Московское Главное территориальное управление Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 1 квартал 2008 года

Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02755-B

Утвержден 25 апреля 2008 года

Совет директоров

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

Протокол 25 апреля 2008 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:

Российская Федерация, 119021, город Москва, улица Льва Толстого, дом 2/22, строение 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 — подпись — Смирнов С.Н. (И.О. Фамилия)

Дата "25 " апреля 2008 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента — подпись — Е.М. Меркулова (И.О. Фамилия)

Дата "25" апреля 2008 г.

М.П.

Контактное лицо: Заместитель директора Юридического департамента Гурьева Юлия Ивановна

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

Телефон: (495) 246-61-36

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 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**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**9**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**11**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**12**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**12**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**13**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**13**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**14**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**14**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**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	**16**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**16**
2.5.1. Кредитный риск	**16**
2.5.2. Страновой риск	**17**
2.5.3. Рыночный риск	**18**
2.5.3.1. Фондовый риск	**18**
2.5.3.2. Валютный риск	**19**
2.5.3.3. Процентный риск	**19**
2.5.4. Риск ликвидности	**20**
2.5.5. Операционный риск	**20**
2.5.6. Правовые риски	**21**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**22**
2.5.8. Стратегический риск	**23**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**23**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**24**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**24**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**24**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**24**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**26**
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**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**27**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**27**

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**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**30**
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**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33**
4.1.1. Прибыль и убытки	**33**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**37**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**37**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**41**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**41**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**43**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**52**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**53**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**53**
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	**57**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**57**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**59**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**82**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**82**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**84**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**91**
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	**91**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**92**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**93**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**93**
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	**93**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**95**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**95**
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	**96**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**100**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**101**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**103**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**103**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**103**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**120**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**121**
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	**149**
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	**149**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**151**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**151**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**151**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**151**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**152**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**154**
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	**156**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**157**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**157**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**158**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**159**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**160**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**160**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**160**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**160**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**160**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**160**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**160**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**160**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**160**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**161**
8.10. Иные сведения	**164**

Введение

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Аршинов Сергей Михайлович	1957
Баринберг Валерий Станиславович	1971
Григорьев Виктор Евгеньевич	1959
Гусев Анатолий Игоревич	1956
Епишин Константин Леонидович	1956
Недорослев Сергей Георгиевич	1963
Смирнов Сергей Николаевич	1969
Чиракадзе Дмитрий Зурабович	1970

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Смирнов Сергей Николаевич	1969
Батраев Владислав Сергеевич	1972
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Гусарова Наталия Викторовна	1963
Демченко Владимир Георгиевич	1951
Коновалов Алексей Валентинович	1972
Тимонов Михаил Леонидович	1965
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 отделения 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, дом 8/15 строение 3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000689 30110810600002000689 30110840300000000689 30110840600001000689 30110978300000000689 30110978200001000689	31510840900002000278 30109810700000000278 30109810300002000278 (карт.сч.) 30109840000000000278 30109840600002000278 (карт.сч.) 30109978600000000278 30109978200000000278 (карт.сч.)	Счет страхового депозита корреспондентский
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	Россия, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000253 30110840600000000253 30110978200000000253	30109810300012001106 30109840600012001106 30109978200012001106	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Альфа–Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	Россия, 107078, Москва, ул. Каланчевска я 27	7728168971	044525593	30101.810.2.00000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000659 30110840000000000659 30110978600000000659 30110974400000000659 30110980300000000659	30109810800000000407 30109840100000000407 30109978700000000407 30109974500000000407 30109980400000000407	Корреспондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	Внешэкономбанк	Россия, 107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000002843 30110840500000002843 30110978100000002843	30109810122137012302 30109840422137012302 30109978022137012302	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	Россия, 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, д.29,	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000002988	30109810055550000220	Корреспондентский
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Россия , 129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000004449 30110840300000004449 30110978900000004449	30109810300001004775 30109840600001004775 30109978200001004775	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Россия, 115054, Москва, ул. Дубининская, д.45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000003794 30110840700000003794	30109810400000000278 30109840700000000278	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»	ОАО «МДМ-Банк»	Россия, 115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1.	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000000241	30109840300010010026	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Новикомбанк» закрытое акционерное общество	ЗАО АКБ «Новикомбанк»	Россия,119180, Москва, Якиманская наб., д. 4/4, стр. 2	7706196340	044583162	30101810000000000162 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810100000000291	30109810800000000029	Корреспондентский
Открытое акционерное общество Городской банк "Нижний Новгород"	ОАО ГБ «Нижний Новгород»	Россия, 603005, г.Нижний Новгород, ул. Нестерова, 31	5260001421	042202755	30101810900000000755 в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области	30110810800000003093	30109810500000000002	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000004756 30110840200000004756 30110978800000004756	30109810400000301901 30109840700000301901 30109978300000301901	Корреспондентский
Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк"	ОАО «ПРБ	Россия, 123557, Москва, ул. Пресненский вал, 17, стр. 1	7706082657	044583368	30101810600000000368 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810300000002125 30110840600000002125	30109810600000000010 30109840900000000010	Корреспондентский
Закрытое акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	Россия, 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, 7/9, стр.1.	7744001514	044583490	30101810400000000490 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000002515 30110840100000002515	30109810800000000005 30109840100000000005	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Россия, 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок,д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110840900000011696	30109840000000000302	Корреспондентский

Центр»								

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank A.G.,	Deutsche Bank A.G.	Taunusanlage 12 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114840400000000721 30114978000000000721	94748180005 94748181000	Корреспондентский
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank	60 Wall Street New York, NYC60-0501,NY, 10004,USA	нет	нет	нет	30114840200000004024	04417620	Корреспондентский
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	нет	нет	нет	30114840300000002670 30114978900000002670	AT711994011615321001 AT481994011615321900	Корреспондентский
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt-am-Main, Germany	нет	нет	нет	30114978600000006196 30114840000000006196	0104380399 0104380415	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО "Белвнешэкономбанк"	Республика Беларусь, 220050, Минск, ул. Мясникова, 32	нет	нет	нет	30114974900000000249 30114840500000000249 30114980800000000249 30114978100000000249	1702795120002 1702795120003 1702795120004 1702795120009	Корреспондентский
Совместное белорусско-российское Открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	ОАО "Белгазпромбанк"	Республика Беларусь, 220121 г. Минск, ул. Притыцкого 60/2	нет	нет	нет	30114840500000004892 30114974900000004892 30114978100000004892	1702000000838 (мультивалютный)	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	ОАО «Банк «Москва-Минск»	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49	нет	нет	нет	30114974000000006198	1702000000164	Корреспондентский
«Приорбанк» Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31-А	нет	нет	нет	30114974300000000250	1702081930018	Корреспондентский

Указанная информация раскрывается в отношении всех корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, а в случае, если их число составляет более 10, - в отношении не менее 10 корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными.

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, а/я 24
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

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 Санктпетербургская 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

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.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для целей 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 облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, 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 не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент 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/ли 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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	на 01.04.2008 г.
Уставный капитал	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Собственные средства (капитал)	1 002 248	1 018 149	1 070 313	1456 113	1 463 029
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	17 190	136 001	74 339	240 285	14 120
Рентабельность активов (%)	0,50	2,84	0,91	3,27	0,18
Рентабельность капитала (%)	1,72	13,36	6,95	16,50	0,97
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	1 686 598	1 829 596	3 716 180	3389 312	4 323 784

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).

Данные годового отчета за 2007 год и сравнительные данные будут представляться в составе отчетности за 2 кв. 2008 г. после утверждения годового отчета на Годовом Собрании акционеров Банка.

Прибыль кредитной организации - эмитента за 1 кв. 2007 года составила 43 507 тыс.руб. Уменьшение прибыли в 1 кв. 2008 года на 29 387 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с введением с 1 января 2008 года в действие Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 26.03.2007 года №302-П и изменений в принципах признания и определения доходов и расходов.

Показатель рентабельности активов в процентах рассчитывается как отношение чистой прибыли к балансовой стоимости активов, умноженное на 100%, показатель рентабельности капитала в процентах - как отношение чистой прибыли к размеру капитала, умноженное на 100%. Размер капитала рассчитывается в соответствии с порядком расчета собственных средств (капитала), установленного Центральным банком Российской Федерации. Для расчета показателей чистой прибыли и балансовой стоимости активов используются данные публикуемой отчетности.

Снижение показателя рентабельности активов (значение показателя 0,52% на 01.04.2007 года) и рентабельности капитала (значение показателя 3,0% на 01.04.2007 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, ростом прибыли, который свидетельствует о том, что кредитная организация-эмитент в состоянии обеспечить увеличение денежных потоков.

В связи с возрастанием рисков кредитных организаций, обусловленных высокими темпами

расширения потребительского кредитования, особую актуальность приобретает контроль за соблюдением требований отражения кредитной организации - эмитента реального уровня риска по потребительским кредитам. Также в целях защиты интересов клиентов кредитной организации - эмитента повышенное внимание уделяет соблюдению требований по доведению до сведения заемщиков информации о реальной стоимости кредита.
Принимаемый кредитной организацией - эмитентом уровень кредитного риска по всем элементам расчетной базы производится в полном соответствии с требованиями Банка России.

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:

* Рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг.
В случае, если акции кредитной организации - эмитента допущены к обращению двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для расчета рыночной цены акции осуществляется кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2008 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	10 275	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	649	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	15 628

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	56	23
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	2	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	12 241	28 902
в том числе просроченная	0	X
Итого	23 223	44 553
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 (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)»

Просроченной кредиторской задолженности не имеется.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

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 первый 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
01.04.08	0	0

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

Неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов не имеется.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Обязательства, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату последнего завершенного отчетного квартала, отсутствуют.

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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.

На 01.04.2008 года

Сумма (тыс.ед.валюты)	Валюта	Курс	Эквивалент (тыс.руб.)
400 000	EUR	37,0676	14 827
1 277 000	USD	23,5156	30 030
345 383	RUB	1	345 383
ИТОГО			390 240

в том числе
- залог – 154 617 тыс.руб.,
- поручительство – 0 руб.,
- банковская гарантия – 235 623 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

Обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам 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 у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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 .

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

В отчетном квартале размещение ценных бумаг путем подписки Банком не осуществлялось.

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

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в

соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации - эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.
В качестве составляющих системы управления кредитными рисками в кредитной организации - эмитенте действует Кредитный комитет, некоторые вопросы по управлению кредитным риском отнесены к компетенции Правления.
База нормативных документов кредитной организации - эмитента содержит полный набор инструкций, положений и методик, который необходим для своевременного и качественного принятия решений по управлению кредитными рисками.
Для минимизации кредитного риска банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов. Кроме того, кредитная организация - эмитент, как правило, не выдает необеспеченных кредитов, ведет мониторинг финансового состояния каждого заемщика, контролирует состояние залогов, целевое использование заемщиком предоставленных ему кредитов, анализирует состояние отраслей, рынков и регионов, на которых контрагент осуществляет свою деятельность, осуществляет иные мероприятия, позволяющие снизить вероятность потерь. В части управления кредитными рисками, кредитная организация - эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, с учетом мирового опыта.
Для снижения риска возможных потерь кредитная организация - эмитент осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства Российской Федерации.
Анализ финансового положения заемщика кредитная организация – эмитент производит на основе оценки его основных финансовых показателей и экспертных оценок. В число таких показателей входят группы показателей достаточности капитала, рентабельности, прибыльности, финансовой устойчивости, качества управления, и других. Вывод о кредитоспособности заемщика делается с использованием системы внутренних рейтингов, которая в свою очередь построена на основе статистических данных в зависимости от отрасли заемщика и масштаба его деятельности.
В соответствии с требованиями надзорных органов, а также с учетом мирового опыта анализа и оценки рисков, кредитная организация - эмитент формирует необходимые резервы, которые с одной стороны отражают вероятность потерь банка в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.
В процессе анализа кредитного риска эмитент оценивает способность контрагента успешно вести хозяйственную деятельность, определяет его положение на рынке, новизну и востребованность предлагаемой заемщиком продукции, работ, услуг, уровень технологичности, компетентности, качество его управления и многие другие факторы, обеспечивающие успех предприятия.
В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, кредитная организация - эмитент использует специальную методику, оценивает прямые и косвенные факторы и получает всестороннюю характеристику заемщика. Эта методика с одной стороны позволяет сделать заключение о его личных качествах (добросовестность, ответственность, законопослушность), а с другой стороны дает развернутую информацию о социальном статусе и имущественном состоянии физического лица. Для исключения возможности злоупотреблений эмитент используют специальные меры для выявления фактов мошенничества.
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам определяется на основании утвержденных методик, базирующихся на рекомендациях 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 экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски не окажут негативного влияния на финансово-экономические показатели кредитной организации – эмитента и выполнение

им обязательств перед владельцами обыкновенных акций.
На современном этапе развития страны политическая и экономическая составляющие странового риска значительно ниже, чем несколько лет тому назад.
Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.
Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров углеводородного сырья, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков.
В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов.
Требования к нерезидентам РФ составляют незначительную часть активов Банка и в основном включают остатки по корсчетам банков – резидентов стран из числа группы развиты стран. Также к активам, несущим страновой риск относятся требования к контрагентам – резидентам Республики Беларусь и Украины. Кредитная организация – эмитент осуществляет постоянный мониторинг указанных вложений.

2.5.3. Рыночный риск

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

Основными органами управления, ответственными за минимизацию рисков, являются Правление кредитной организации - эмитента. Оперативное управление рыночными рисками в рамках делегированных полномочий осуществляет Департамент казначейских операций, Департамент по работе с ценными бумагами кредитной организации - эмитента. Контроль за адекватностью принимаемых Эмитентом рыночных рисков, соблюдением существующих ограничений и лимитов осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

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

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

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

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в документах Банка России и с учетом рекомендаций - предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), при этом существующие в Банке подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются и совершенствуются с учетом с текущей ситуацией на финансовых рынках и по мере накопления информации.
Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

2.5.3.1. Фондовый риск

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

Кредитная организация - эмитент управляет фондовым риском, устанавливая лимиты на рынки, на контрагентов, лимиты ответственности на каждого дилера и т.п. Департамент казначейских операций и Департамент по работе с ценными бумагами кредитной организации - эмитента вправе совершать операции в рамках установленных лимитов и в соответствии с рыночной ситуацией.

Оценку и прогноз рыночных тенденций на постоянной основе производят аналитики Департамента анализа и оценки рисков. Объем открытой позиции контролируется при совершении каждой операции с помощью специального банковского программного продукта.

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

Лимит ответственности на дилера ограничивает допустимую величину позиций, открываемых им результате проведенных сделок. При этом, каждая существенная сделка выполняется только после согласования с начальником Управления активных операций, или, при необходимости, с членом Правления, являющегося руководителем соответствующего направления.

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

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

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

2.5.3.3. Процентный риск

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

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

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

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

Риск потери 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 потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Органами управления, составляющими структуру контроля и минимизации риска ликвидности, являются Правление, Департамент казначейских операций, а также Департамент анализа и оценки рисков. В рамках процесса управления ликвидностью кредитная организация - эмитент обеспечивает наличие необходимого резерва 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 банке формируется ежедневный баланс, и управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам банка, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств банка и т.п.

Банк использует широкий арсенал средств, который включает в себя, во-первых, постоянный мониторинг наличия и достаточности средств на корреспондентских счетах банка, во-вторых, размещение денежных средств в инструменты по срокам, соответствующим срокам погашения обязательств, при этом обеспечивается равномерность и согласованность встречных денежных потоков. В качестве исключительных мер регулирования ликвидности Банк имеет возможность подкрепить корреспондентские счета за счет средств от продажи торговых ценных бумаг или привлечения на рынке межбанковских кредитов.

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

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

2.5.5. Операционный риск

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

В структуру системы управления операционным риском входят: Правление кредитной организации - эмитента, Служба экономической безопасности, Департамент анализа и оценки рисков, Управление информационных технологий.

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

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

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

- разграничением полномочий и распределением обязанностей;
- взаимозаменяемостью сотрудников.
- документированием бизнес-процессов,
- оперативным контролем соблюдения установленных лимитов на операции и 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 - эмитенте 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;

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

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производится:

- автоматическое дублирование информации, и ее резервное копирование;
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

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

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

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

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

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

2.5.6. Правовые риски

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

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

- Риски, связанные с несовершенством правовой системы:

Изменение налогового законодательства.

Проводимая в России реформа налоговой системы способствовала определенному оздоровлению налогового климата (в результате начатой реформы ставка налога на прибыль, взимаемого с кредитных организаций, снизилась с 43 до 24 процентов). Вместе с тем, российское

налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитных организаций значительных штрафов и пени и применению санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

- Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организацией-эмитентом.

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 деятельности кредитной организации-эмитента. 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 сокращение или даже прекращение части или всех видов деятельности, осуществляемых кредитной организацией-эмитентом.

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

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

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина

потерь при проявлении данного 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 перед клиентами и общественностью 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. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов кредитной организации - эмитента, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация - эмитент планирует продуктовый ряд, региональную политику, количественные и качественные показатели развития. При разработке стратегии кредитная организация - эмитент привлекает иностранные консалтинговые агентства, которые пользуются известностью и 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 объемов бизнеса, увеличении доли рынка. Таким образом, можно констатировать правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно, относительно низкий уровень 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»

В случае если полное или сокращенное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

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

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее наименование, приводятся все ее предшествующие полные и сокращенные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

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	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	ОАО «НК Банк»	Решение годового общего собрания акционеров от 21 мая 2002 года, протокол № 1.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

1.	
Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в

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

6.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-07264-001000
Дата получения	19 декабря 2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

В 1998 году кредитная организация-эмитент была преобразована в Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (ОАО «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 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.

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	8 (495) 246-61-36, 244-32-22, 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

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для 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.

Основным направлением деятельности кредитной организации – эмитента являются кредитно-депозитные операции, операции по привлечению средств юридических и физических лиц под собственные векселя кредитной организации-эмитента и при значительных вкладах комиссионные операций, а также операции с ценными бумагами.

Доля доходов, их удельный вес в общей сумме доходов и динамика за 2003 – 2006 годы:

Чистые доходы от: (в тыс.руб.)	**2003**	**Уд.вес (в %)**	**2004**	**Уд.вес (в %)**	**2005**	**Уд.вес (в %)**	**2006**	**Уд.вес (в %)**
Процентных и иных аналогичных вложений	33 145	40	121 933	47	244 357	56	293 814	53

Операций с ценными бумагами	23 554	28	93 856	37	94 911	22	217 363	39
Комиссии	18 786	23	31 156	12	35 387	8	45 376	8
ИТОГО (основной деятельности)	**75 485**	**91**	**246 945**	**96**	**374 655**	**86**	**556 553**	**100**
Операций с иностранной валютой	-4 631	-6	25 541	10	20 504	5	27 676	5
Переоценки иностранной валюты	4 865	6	-18 418	-7	25 295	6	-35 864	-7
Операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	3 378	4	1 506	1	15 231	3	3 084	1
Прочие доходы	3 824	5	654	0	2 352	0	- 909	0
ДОХОДЫ	**82 921**	**100**	**256 228**	**100**	**438 037**	**100**	**550 540**	**100**

Доля доходов, их удельный вес в общей сумме доходов за I квартал 2008 года:

Чистые доходы (в тыс.руб.)	**I квартал 2008 года**	**Уд.вес (в %)**
Процентные доходы	122 979	79
Доходы от операций с ценными бумагами	-	
Доходы от операций с иностранной валютой	4 856	3
Комиссионные доходы	18 608	12
Доходы от основной деятельности	**146 443**	**94**
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	
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	1 958	1
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	
Прочие операционные доходы	6 757	5
Всего доходов	**155 158**	**100**

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

В 2003 году значительного изменения размера доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности не произошло.

Начиная с 2004 года, ежегодно происходит значительное увеличение доли доходов кредитной организации – эмитента от основного вида деятельности по сравнению с предыдущими отчетными периодами. Связано это, прежде всего, с существенным ростом кредитного портфеля, увеличением объемов торговой деятельности на рынке ценных бумаг и увеличением объема проводимых банковских операций.

В 1 квартале 2008 года существенного изменения размера доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности не произошло.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла совместной деятельности за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Своими основными целями кредитная организация – эмитент считает:

1. обеспечение инвестиционной привлекательности кредитной организации - эмитента как для российских, так и для международных инвесторов
2. устойчивое динамичное развитие и высокая эффективность деятельности
3. сбалансированность бизнеса:
   - приоритетное опережающее развитие корпоративного направления кредитной организации - эмитента, как за счет количества предлагаемых банковских услуг, так и за счет роста числа клиентов;
   - значительное развитие в качестве самостоятельного бизнеса спектра услуг и объема операций по Private Banking
4. обеспечение соответствия всем требованиям банковского надзора, обязательное соответствие всем внутренним требованиям и нормативам;
5. совершенствование технологий управления, маркетинга и продаж, основываясь на лучшем мировом опыте, развитие системы показателей и индикаторов, отражающих вклад отдельных направлений деятельности в максимизацию ценности инвестиций акционеров (VBM).

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: член

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:

дата вступления: 1997 год

период участия: бессрочно

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

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

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 России

Роль (место): членство

Функции: член

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 26.10.2001 г.

период участия: бессрочно

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ООО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	127543, г. Москва, ул.Белозерская, д.17 "В"
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	82%
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 этой компании является здание по адресу Москва, Миусская пл., д.2 общей площадью 4 тыс. кв.м, в настоящее время осуществляется его реконструкция. Здание предполагается к использованию, в частности, в качестве головного офиса Банка после проведения соответствующих ремонтных работ, адаптирующих помещение под офис.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) в обществе не сформирован.

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

Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом общества не предусмотрен.

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

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

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

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

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

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.04.2008		
Основные средства производственного назначения	31 689	15 525
Основные средства непроизводственного назначения	45	33
Итого: Основные средства (60401)	31 734	15 558

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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.)

N п/п	Наименование статей	**2003 год**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	20 392
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	190 691
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	14 840
5	Других источников	3 069
6	**Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)**	**228 992**
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	11 224
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	17 464
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	167 159
10	Арендной плате	3 147
11	**Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)**	**198 994**
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	29 998
13	Комиссионные доходы	20 482
14	Комиссионные расходы	1 696
15	**Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)**	**18 786**
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	326 396
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	63 001
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	32
19	Другие текущие доходы	6 285
20	**Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)**	**395 714**
21	**Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)**	**444 498**
	Прочие операционные расходы:	
22	Расходы на содержание аппарата	7 869
23	Эксплуатационные расходы	25 377

24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	326 162
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	36 200
26	Другие текущие расходы	14 846
27	**Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)**	**410 454**
28	**Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)**	**34 044**
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	17 573
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	42
31	Изменение величины прочих резервов	-761
32	**Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)**	**17 190**
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	17 190
35	Налог на прибыль <*>	3 461
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	**Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)**	**17 190**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год
1	**2**	**3**	**4**	**5**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	30 735	37 992	19 319
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	263 188	415 490	584 603
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	17 968	16 847	34 627
5	Других источников	1 121	350	616
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	**313 012**	**470 679**	**639 165**
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам	13 965	10 848	12 807

	кредитных организаций			
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	53 591	101 573	120 820
9	Выпущенным долговым обязательствам	123 523	113 901	211 724
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	**191 079**	**226 322**	**345 351**
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	**121 933**	**244 357**	**293 814**
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	**93 856**	**94 911**	**217 363**
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 541	20 504	27 676
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1 506	15 231	3 084
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 418	25 295	-35 864
16	Комиссионные доходы	33 010	38 266	49 984
17	Комиссионные расходы	1 854	2 879	4 608
18	Чистые доходы от разовых операций	-52	1 918	4 302
19	Прочие чистые операционные доходы	706	434	-5 211
20	Административно-управленческие расходы	**102 038**	**102 189**	**150 373**
21	Резервы на возможные потери	14 501	-245 805	-68 544
22	Прибыль до налогообложения	**168 691**	**90 043**	**331 623**
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	32 690	15 704	91 338
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	**136 001**	**74 339**	**240 285**

(тыс. руб.)

Номер п/п	**Наименование статьи**	**на 01.04.08**
1	**2**	**3**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	217 180
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 300
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	198 211
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 669
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	94 201
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12 628
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	34 154
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	47 419
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	122 979

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:	-45 841
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-649
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	77 138
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-16 362
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 856
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 678
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	21 223
13	Комиссионные расходы	2 615
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 958
17	Прочие операционные доходы	6 757
18	Чистые доходы (расходы)	80 277
19	Операционные расходы	60 520
20	Прибыль до налогообложения	19 757
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 637
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 120

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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

Прибыль кредитной организации - эмитента за 1 квартал 2007 года составила 43 507 тыс.руб. Уменьшение прибыли в 1 квартале 2008 года на 29 387 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с введением с 1 января 2008 года в действие Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 26.03.2007 года №302-П и изменений в принципах признания и определения доходов и расходов.

Анализ изменения чистой прибыли по статьям отчета:

- увеличение процентных расходов на 31 048 тыс.руб. (на 01.04.2007 года составляло 63 153 тыс.руб.),
- проценты по привлеченным средствам кредитных организаций возросли на 7 589 тыс.руб. (на 01.04.07 года – 5 039 тыс.руб.),
- расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличились на 18 237 тыс.руб. (на 01.04.07 года – 29 182 тыс.руб.)
- расходы по созданию резерва на возможные потери увеличились на 37 764 тыс.руб. (на 01.04.07 года – 8 077 тыс.руб.)
- проценты, полученные от ссуд, предоставляемых клиентам, увеличились на 55 988 тыс.руб. (на 01.04.07 года – 142 223 тыс.руб.) в связи с увеличением объема кредитования.

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 1 квартал 2007 года составила 43 507 тыс.руб. Уменьшение прибыли в 1 квартале 2008 года на 29 387 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано в основном с введением с 1 января 2008 года в действие Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 26.03.2007 года №302-П и изменений в принципах признания и определения доходов и расходов.

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.

на 01.01.2004

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	30,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	94,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	111,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12,7
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	39,2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	190,5
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	16,5
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,1
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов,	Max 3%	0,1

	выданных инсайдерам		
Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения	Max 100%	22,7
Н11.1	Максимальный размер обязательств банка перед банками нерезидентами и финансовыми организациями - нерезидентами	Max 400%	22,1
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей других юр. лиц	Max 25%	1,9
Н12.1	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) одного юридического лица	Max 5%	1,9
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	90,5
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	99 999 999,9

на 01.01.2005

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	25,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	93,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	129,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	60,1
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	35,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	248,4
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей других юр. лиц	Max 25%	0,6

на 01.01.2006

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер)	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива

норматива			
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	16,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	475,4
Н9.1	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,7
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2007

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	22,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	73,8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	82,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	31
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	256,6
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,3
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др.юр.лиц	Max 25%	6,1

на 01.04.2008

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение норматива

(номер) норматива		норматива	
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	20,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37,67
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	100,33
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58,72
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,02
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	353,27
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,18
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,63
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5,4

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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

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 1 квартала 2007 года и 1 квартала 2008 года ОАО «НК Банк» выполнялись все установленные Банком России нормативы. Норматив достаточности капитала Н1 на 01.04.2008 года увеличился незначительно – на 9,0%, по сравнению с аналогичной датой 2007 года (значение норматива Н1 – 18,9%). В течение года Банком поддерживалось значение Н1 на уровне 20%. Нормативы ликвидности – мгновенной и текущей – составили соответственно 59,8% и 70,9% за 1 квартал 2007 года. В 1 квартале 2008 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года норматив текущей ликвидности увеличился на 41,5%, а норматив мгновенной ликвидности снизился на 37,0%. Значения вышеуказанных нормативов отражают значения, сложившиеся в последний рабочий день отчетных кварталов, при этом средние значения мгновенной и текущей ликвидности в течение 1 квартала имею не такие значительные отклонения. Например, за апрель 2008 года средние значения мгновенной и текущей ликвидности составили соответственно 31,8% и 84,3%. Норматив долгосрочной ликвидности уменьшился на 44,3% (значение показателя 58,72% на 01.04.2007 года) по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного периода. Увеличение значения Н3 связано с изменением методики расчета ликвидных активов (включаются долговые обязательства из Ломбардного списка) и увеличение суммы ликвидных активов в связи с приближением срока погашения долгосрочных ссуд. Уменьшение норматива Н2 связано с увеличением суммы обязательств по депозитным счетам с неснижаемым остатком и текущим

счетам клиентов. Норматив долгосрочной ликвидности за аналогичный период прошлого года составил 58,72%, изменение связано с изменением в структуре обязательств по срокам, оставшимся до погашения. Норматив Н9.1 за аналогичный период прошлого года составил 0,7%, изменение связано с изменением в составе акционеров. Норматив Н10.1 за аналогичный период прошлого года составил 0,9%, изменение связано с уменьшением суммы кредитов, выданных инсайдерам Банка. Норматив Н12 за аналогичный период прошлого года составил 6,0%, изменение связано с переоценкой инвестиций в акции ОАО «Белвнешэкономбанк», номинированные в иностранной валюте в связи с незначительным колебанием курса белорусского рубля.

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

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

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

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

Отсутствует

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент указывает за соответствующий отчетный квартал следующую информацию:

(тыс. руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
101 -102	Уставный капитал	500 000	500 000	500 000	500000
103 -104	Эмиссионный доход	307 834	307 834	307 834	307 834
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	26 560	38 560	158 960	205 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	834 394	846 394	966 794	1 012 834

113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	2 713	176 093	200 303	15 758
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	831 681	670 301	766 491	997 076
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	171371	347848	303822	459037
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	804	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 002 248	1 018 149	1 070 313	1 456 113
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0

(тыс. руб.)

N строки	**Наименование показателя**	**01.04.2008**
101	Уставный капитал	500 000
102	Эмиссионный доход	307 834
103	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	75 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	230 253
107	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 113 087
108 -114	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	15 793
115	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 097 294
210	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	365 735
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	x
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 463 029
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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.

Совокупные финансовые вложения кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.04.2008 г. составили 780 482 тыс.руб. Финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов совокупных финансовых вложений кредитной организации – эмитента, представлены в таблице:

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Облигации федерального займа с амортизацией долга **ОФЗ-АД 46018**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	Россия
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	46018RMFS
Даты государственной регистрации	09.03.2005
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	131 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	131 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	Дата начала амортизации долга: 27.11.2019 Дата погашения: 24.11.2021
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	145 266
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Периодичность выплаты купона 4 раза/год. Ставка купона: 1-7 купоны - 9,5% годовых, 8-15 купоны - 9% годовых, 16-23 купоны - 8,5% годовых, 24-31 купоны - 8% годовых, 32-39 купоны - 7% годовых, 40-67 купоны - 6,5% годовых. Ближайший срок выплаты 13-го купона –

	11.06.2008
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Облигации федерального займа с амортизацией долга **ОФЗ –АД 46020**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	Россия
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	46020RMFS
Даты государственной регистрации	09.02.2006
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	69 700
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	69 700
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	Дата начала амортизации долга: 09.08.2034 Дата погашения: 06.02.2036
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	72 279
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	

Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Периодичность выплаты купона 2 раза/год. Ставка купона: 1 купон – 6,95 % годовых, 2-60 купоны - 6,9% годовых Ближайший срок выплаты 5-го купона – 13.08.2008
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Облигации федерального займа с амортизацией долга **ОФЗ-АД 46021**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	Россия
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	46021RMFS
Даты государственной регистрации	12.02.2007
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3 726
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	3 726
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	Дата начала амортизации долга: 09.08.2017 Дата погашения: 08.08.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	3 751

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Периодичность выплаты купона 2 раза/год. Ставка купона: 1 купон - 8,0% годовых, 2-5 купоны – 7,5% годовых, 6-9 купоны - 7,0% годовых, 10-13 купоны – 6,0% годовых, 14-17 купоны – 5,5% годовых, 18-23 купоны - 6,5% годовых. Ближайший срок выплаты 3-го купона – 20.08.2008
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Облигации федерального займа с амортизацией долга **ОФЗ-АД 46022**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Минфин России
Место нахождения	Россия
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	46022RMFS
Даты государственной регистрации	17.01.2008
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	9 900
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	9 900
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	Дата начала амортизации долга: 20.07.2022 Дата погашения: 19.07.2023

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	9 990
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Периодичность выплаты купона 2 раза/год. Ставка купона: 1 купон – 8% годовых, 2-5 купоны – 7,5% годовых, 6-7 купоны – 7% годовых, 8-11 купоны – 6,5% годовых, 12-21 купоны – 6% годовых, 22-31 купоны – 5,5% годовых. Ближайший срок выплаты 1-го купона – 23.07.2008
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Итого: **Общая балансовая стоимость ценных бумаг, 231 286 тыс. руб.**

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные **БелВЭБ-В01**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Белвнешэкономбанк»
Место нахождения	Республика Беларусь
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	5-200-01-4888
Даты государственной регистрации	30.10.1998
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Комитет по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	4000

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	4 (400 тысяч белорусских рублей)
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	10
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	За 2007 год дивиденды выплачены 10.04.2008 года в размере 21,55 белорусских рублей на одну простую обыкновенную акцию
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные **БелВЭБ-В02**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Белвнешэкономбанк»
Место нахождения	Беларусь
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	5-200-01-5914
Даты государственной регистрации	01.12.2000
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Комитет по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	96 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	105 (9 600 тысяч белорусских рублей)
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	230
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	За 2007 год дивиденды выплачены 10.04.2008 года в размере 21,55 белорусских рублей на одну простую обыкновенную акцию
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные **БелВЭБ-В04**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Белвнешэкономбанк»
Место нахождения	Беларусь
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	5-200-01-6575
Даты государственной регистрации	29.12.2001
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Комитет по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	19 801 476
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	21 674 (1 980 148 тысяч белорусских рублей)
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	47 546
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	За 2007 год дивиденды выплачены 10.04.2008 года в размере 21,55 белорусских рублей на одну простую обыкновенную акцию
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные **БелВЭБ-В05**
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «Белвнешэкономбанк»
Место нахождения	Беларусь
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	5-200-01-8294
Даты государственной регистрации	23.12.2004
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Комитет по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	28 414 390
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	31 102 (2 841 439 тысяч белорусских рублей)
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	31 102
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	За 2007 год дивиденды выплачены 10.04.2008 года в размере 21,55 белорусских рублей на одну простую обыкновенную акцию
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Итого: **Общая балансовая стоимость ценных бумаг, 78 888 тыс. руб.**

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	-
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	-

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	-

Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	-
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале 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.

Отсутствует

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 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.
Данные за 1 квартал 2008 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

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.
Информация о нематериальных активах кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2008 года отсутствует.

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

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым

общим собранием акционеров.
Данные за 1 квартал 2008 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.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2008г. в России было зарегистрировано 1296 кредитных организаций, из них действующие кредитные организации, имеющие право осуществлять банковские операции- 1136, а кредитных организаций, которым предоставлено ЦБ РФ право совершать операции в иностранной валюте – 754. По сравнению с 01.01.2005г. количество кредитных организаций уменьшилось на 225, а кредитных организаций, уполномоченных ЦБ РФ на совершение операций с иностранной валютой сократилось на 85. Сокращение количества кредитных организаций в основном вызвано выявленными ЦБ РФ нарушениями в сфере соблюдения норм 115-ФЗ, в незначительной части- слиянием и самоликвидаций кредитных организаций. Таким образом, к началу 2008г. банковская система во многом прошла очистку от кредитных организаций, занимавшихся легализацией преступных доходов.

В течение последних 5 завершенных финансовых лет (2003-2007г) банковский сектор России стабильно развивался:

- суммарные активы банковского сектора увеличились в 3,4 раза, что в % отношении к ВВП увеличилось на 27%;
- собственные средства (капитал) банковского сектора увеличился на 66%, что в % отношении к ВВП увеличилось также на 66%;
- кредиты и прочие размещенные средства, увеличились в 4,5 раз, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам в 14,5 раз. Увеличение кредитного портфеля к общим активам банковского сектора за 5 завершенных финансовых лет составило 74%;
- вложения в ценные бумаги хоть и увеличились в 2,5 раза, по отношению к ВВП остались практически без изменения, а к общим банковским активам их доля сократилась на 28,6%;
- вклады физических лиц увеличились в 3,7 раз, или в 1.5 раза к ВВП;
- привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 4,2 раза, или на 41% к ВВП.

Однако концентрация активов в банковском секторе остается практически неизменной:

- первые 5 банков консолидируют 42,3% всех банковских активов;
- с 6 по 20-й банк- 21,5% всех банковских активов, увеличение за 5 лет- на 25%;
- с 21 по 50-й банк – 13% всех банковских активов, увеличение доли на 10%;
- с 51 по 200-й банк- соотношение осталось практически неизменным- 15% всех банковских активов;
- с 200 по 1000-й банк- доля в суммарных активах банковской системы сократилась на 66%.

За указанный период отмечается устойчивая тенденция кредитных организаций к сокращению объема наличных средств на 50%, средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ на 84% и на счетах в других кредитных организациях (НОСТРО) на 60%.

Сокращается и интерес кредитных организаций во вложения в ценные бумаги (облигации, учтенные векселя, акции).

Указанные тенденции свидетельствуют о стремлении кредитных организаций максимально прибыльно использовать свои инвестиции, в связи, с чем происходит планомерный выход из низкодоходных инструментов в более доходные – кредитные.
Ликвидность, как один из показателей финансовой устойчивости банковского сектора характеризуется отрицательной динамикой. Так, отношение высоколиквидных активов к совокупным активам снизилось на 66%, отношение ликвидных активов к совокупным на 48%, отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2) на 47%, отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3) снизилось на 32%, что свидетельствует о перераспределении активов банковским сектором в менее ликвидные активы, но в более прибыльные, такие как долгосрочные кредиты.
При этом, как показывает статистика ЦБ РФ, удельный вес просроченной задолженности в общей сумме размещенных средств банковским сектором варьируется от 1,2 до 1.4%.
Разрыв между активами и пассивами на сроке свыше года, превышающем тревожный уровень 20% наблюдается только 64 кредитных организаций. В остальных случаях, банковский сектор не превышает порог дефицита ликвидности в 20% на сроке свыше года.
За аналогичный период НК Банк увеличил масштабы своей деятельности:
- активы Банка выросли в 3,4 раз;
- кредитный портфель (без МБК) увеличился в 7,5 раз;
- капитал банка увеличился в 1,7 раз;
- привлеченные средства на счетах клиентов увеличились на 3 884 699 тыс. руб. (на 01.01.2003 привлеченные средства на счетах клиентов составили 387 769 тыс. руб.,
на 01.01.2008 – 4 272 468 тыс. руб.);
- в том числе привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились на 1 480 103 тыс. руб. (на 01.01.2003 средства на счетах и депозитах
физических лиц составили 181 752 тыс. руб., на 01.01.2008 – 1 661 855 тыс. руб.).
Т.е. темпы роста НК Банка 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. По оценкам Министерства экономики и финансов РФ и Центрального Банка в ближайшие годы экономический рост в РФ продолжится.

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 НК Банка являются следующие банки московского региона, оказывающие услуги в области частного обслуживания состоятельных клиентов: Банк УРАЛСИБ, МДМ, Газпромбанк, а также иностранные дочерние банки: Ю-БИ-Эс Банк, Сити Банк, Райффайзен. В области корпоративного обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса- Оргрэс-банк, Росевробанк, Русский Банк Развития, СДМ-банк, ЛОКО Банк.
Необходимо отметить, что для каждого рынка 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 НК Банка 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 НК Банку достигать высоких результатов, сохранять и наращивать существующую клиентскую базу.
Международное признание успешной деятельности Банка, выразившееся в присвоении ему международных рейтингов агентством Moody’s International Service долгосрочных кредитных рейтингов.

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

Опережающий темп роста активов банковской системы по сравнению с ростом экономики;
Консолидация банковского сектора, в основном за счет сделок M&A;
Госбанки и крупные банки являются ключевыми игроками на банковском рынке;
Рост интереса иностранных игроков к российскому банковскому сектору;
Увеличение размеров страховых выплат в рамках системы страхования вкладов до 400 тыс.руб.;
Повышение рисков ликвидности и кредитных рисков из-за кризиса на рынке ипотеки США, вследствие чего у российских банков появились проблемы с фондированием. Для их решения многие банки повышают процентные ставки по депозитам населения, а основные игроки на рынке организаций привлечения долгового финансирования - проценты и комиссии по привлечению средств с внутреннего и внешних рынков, что влияет, в конечном итоге на стоимость кредитных средств для предприятий реального сектора экономики.

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

Снижение доходности в банковском бизнесе. Для нивелирования данного влияния Банк снижает издержки по неоперационным расходам.
Усиление конкуренции со стороны иностранных и госбанков, находящихся в заведомо лучших условиях по стоимости фондирования, объемам и ставкам кредитования по сравнению со средними банками. Ключевыми факторами сохранения позиций на рынке становятся современные технологии, широкий спектр услуг и высокое качество клиентского обслуживания.
Замедление роста экономики РФ. В этом случае важной и приоритетной задачей для развития бизнеса Банка становится снижение стоимости привлеченных ресурсов.
Дефицит высокопрофессиональных банковских специалистов. Для снижения влияния данного фактора Банк развивает собственный кадровый потенциал, путем использования методик внутреннего обучения и направления специалистов на повышение квалификации в специализированные учебные заведения.

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

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась.

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

В перспективе НК Банк ориентируется на сохранение основных тенденций в макроэкономике, характерных для последних лет: т.е. рост основных экономико-социальных показателей. При этом возможно некоторое замедление динамики их роста. В подобных благоприятных условиях, а также по мере работы системы страхования вкладов и систем кредитных бюро можно ожидать укрепление доверия населения к банковской системе и увеличения объемных показателей сегментов рынка частного и корпоративного его сегмента. Вместе с тем, учитывая высокий потенциальный интерес иностранных финансовых институтов к России, возрастание активности кредитных организаций с участием иностранного капитала на ключевых рынках, а также проходящий процесс консолидации банковской системы можно ожидать:

- усиление конкуренции в банковской сфере;
- снижение уровня доходности по ряду финансовых услуг и инструментов;
- вытеснение с рынков мелких и средних банков.

НК Банк планирует сохранить и увеличить достигнутые показатели и рейтинговые позиции, в первую очередь, за счет специализации на конкретных секторах и клиентских сегментах, где может предложить конкурентные, в том числе неценовые, преимущества. НК Банк планирует в дальнейшем использовать существующие благоприятные экономические тенденции, связанные с ростом экономики, укреплением курса национальной валюты и повышением доверия населения к банковской системе. Основной деятельностью Банка будет развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса, финансирование и обслуживание российских коммерческих компаний и частных лиц. В ценовой политике НК Банк будет

ориентироваться на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок.

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

Мнение органов управления кредитной организации- эмитента совпадают.

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

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

Органами управления Банком являются:

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

коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Компетенция:

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

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

Совет директоров

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

Компетенция:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;
3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний

акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

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

Правление – коллегиальный исполнительный орган.

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

Компетенция:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
2) предварительное обсуждение вопросов, которые подлежат рассмотрению Советом директоров Банка, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
3) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;
4) рассмотрение материалов ревизий, проверок и принятие по ним решений;
5) утверждение Тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
6) определение принципов процентной политики Банка;
7) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
8) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего

контроля и принятие мер для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

9) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

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

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет

Отсутствует.

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

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

Адрес страницы в сети Интернет

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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): 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
18.12.2002	ОАО «НК Банк»	Член Совета директоров
28.03.2008	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета
15.02.2005	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
21.06.2004	14.02.2005	ОАО «НК Банк»	Председатель Правления
27.03.2003	28.03.2008	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			14, 1976%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14, 1976%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет

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

2.

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

Сведения об образовании: Высшее

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	организация	должность
1	2	3
12.07.2000	ООО «Продюсерская фирма «Арчи-продакшн»	Генеральный директор
18.12.2002	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров
01.03.2005	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Москва	Генеральный директор
29.03.2006	ОАО «Белвнешэкономбанк»	член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность

1	2	3	4
28.08.1998	18.06.2004	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Директор-распорядитель
18.06.2004	27.09.2006	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Генеральный директор
14.09.2004	17.03.2006	ЗАО «Кинокомпания «Глобал ТВ»	Генеральный директор

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

3.

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

Сведения об образовании: Высшее

1. Алтайский государственный университет
   Год окончания: 1993
   Специальность: Радиофизика и электроника

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2006	ООО «Управляющая Компания «КАСКОЛ»	Заместитель генерального директора

28.09.2006	ООО «Аттениум»	Генеральный директор
10.01.2007	ООО «ВЕЛПРОПЕРТИ»	Генеральный директор
18.04.2007	ЗАО «Группа компаний «КАСКОЛ»	член Совета директоров
18.04.2007	ЗАО «НОРС»	член Совета директоров
19.04.2007	ООО «Управляющая компания «КАСКОЛ»	член Совета директоров
23.04.2007	ООО «КАСКОЛ – ХОЛДИНГ»	член Совета директоров
29.07.2007	ЗАО «АМГ»	член Совета директоров
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров

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

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

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

4.

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

Сведения об образовании: Высшее

1. 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
21.05.2004	ОАО «НК Банк»	Председатель Совета директоров
21.06.2007	ЗАО «Р.Е.Т. Кронштадт»	член Совета директоров
20.07.2007	ОАО «Камов»	член Совета директоров
28.06.2006	ОАО «Казанский вертолетный завод»	член Совета директоров
21.06.2006	ОАО «Улан-Удэнский авиационный завод»	член Совета директоров
07.2007	ОАО «Роствертол»	член Совета директоров
11.12.2006	ОАО «Климов»	член Совета директоров
06.07.2007	ОАО «Вертолетная сервисная компания»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2001	28.02.2003	ОАО «ГК «Востоквнешторг»	Вице-президент
03.03.2003	26.12.2003	ЗАО «КАСКОЛ»	Вице-президент
29.12.2003	14.11.2004	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Генеральный директор
15.11.2005	24.04.2007	ОАО «Объединенная промышленная корпорация ОБОРОНПРОМ»	Директор вертолетных программ – первый заместитель генерального директора
24.04.2007	09.07.2007	ОАО «Объединенная промышленная корпорация ОБОРОНПРОМ»	Заместитель Генерального директора по внешнеэкономической деятельности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,998%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,998%
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет

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

5.

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

Сведения об образовании: Высшее

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

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

С	организация	должность
1	2	3
15.02.1996	Закрытое акционерное общество АГЕНТСТВО «РОСМЕДИА»	Генеральный директор
25.05.1998	Общество с ограниченной ответственностью «АЛМ К»	Генеральный директор
15.03.1999	Закрытое акционерное общество «Конбис»	Генеральный директор
15.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Энитэль»	Генеральный директор
14.06.2005	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	Генеральный директор
22.05.2006	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
нет	Нет	нет	не имеет

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

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

6.

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

Сведения об образовании: Высшее

1. Московская государственная академия тонкой химической технологии им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 1980 г.
   Специальность: инженер химик-технолог, кандидат химических наук
2. Академия менеджмента инноваций.
   Год окончания: 1996 г.
   Специальность: экономист-менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
19.05.2003 г.	ООО «Аудиторская фирма «София»	Главный специалист по налогам
22.05.2006 г.	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров
22.06.2007 г.	ОАО «Улан-Удэнский авиационный завод»	член Совета директоров
19.02.2008 г.	ЗАО «ГК «Авиапромзапчасть»	Исполнительный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.10.1993 г.	19.05.2003 г.	ООО «Аудиторская фирма «София»	Директор
01.02.2006 г.	01.05.2007 г.	ОАО «ОПК «Оборонпром»	Советник первой категории директора вертолетных программ
02.05.2007 г.	09.07.2007 г.	ОАО «ОПК «Оборонпром»	Советник первого заместителя Генерального директора

01.02.2007 г.	27.11.2007 г.	ОАО «Вертолетная сервисная компания»	Первый заместитель Генерального директора
27.11.2007 г.	18.02.2008 г.	ОАО «Вертолетная сервисная компания»	Советник Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов 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: **Недорослев Сергей Георгиевич, 1963 г.**

Сведения об образовании: Высшее

1. Алтайский государственный Университет
   Год окончания: 1985
   Специальность: Физик

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

С	организация	должность
1	2	3
22.05.2006	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров
19.04.2007	ООО «Управляющая компания «КАСКОЛ»	Председатель Совета директоров
09.11.2006	ООО «КАСКОЛ-ХОЛДИНГ»	Председатель Совета директоров
24.05.2006	ОАО «Моторостроитель»	член Совета директоров
10.06.2006	ОАО «НПО «Энергомаш»	член Совета директоров
15.06.2007	ОАО «Серпуховский завод «Металлист»	член Совета директоров

18.04.2007	ЗАО «НОРС»	член Совета директоров
01.06.2007	ОАО «НАЗ «Сокол»	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
04.1996	2005	ОАО «ГИДРОМАШ»	член Совета директоров
15.05.2005	18.04.2007	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Председатель Совета директоров
05.2000	2006	ОАО «РКК «Энергия»	член Совета директоров
06.2000	2005	ЗАО «Авиакомпания «Волга-Днепр»	член Совета директоров
05.2002	2005	ОАО «НПП «Звезда»	член Совета директоров
05.2002	2005	ОАО «Нижегородский машиностроительный завод»	член Совета директоров
05.2002	2005	ОАО «Улан-Удэнский авиационный завод»	член Совета директоров
05.01.2004	22.10.2004	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Президент
07.2004	2006	ОАО «Авиационная компания «Атлант-Союз»	Член Совета директоров
25.10.2004	15.05.2005	ОАО «Международный аэропорт «Шереметьево»	Первый заместитель генерального директора по стратегическому развитию

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	27,412%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,412%.
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: **Смирнов Сергей Николаевич, 1969 г.**

Сведения об образовании: Высшее

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

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

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

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

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

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

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

9.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Чиракадзе Дмитрий Зурабович, 1970 г.**

Сведения об образовании: Высшее

1. Московский государственный индустриальный университет
   Год окончания: 1994
   Специальность: Автомобиле- и тракторостроение
2. Московский юридический институт
   Год окончания: 1995
   Специальность: Юриспруденция.

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

С	организация	должность
1	2	3
2002	ООО «Юридическая компания «ЮК ПРОФ»	Председатель Совета Директоров
22.05.2007	АКБ «Северо-Восточный альянс»	Председатель Совета Директоров
07.12.2005	ЗАО «ЮК ПРОФ»	Генеральный директор
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет	17.09.2007	ООО «СитиКон»	Генеральный директор

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

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

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

1.

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

Сведения об образовании: Высшее

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

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

С	Организация	должность
1	2	3
18.12.2002	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров
28.03.2008	ОАО «Белвнешэкономбанк»	член Наблюдательного Совета
15.02.2005	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
21.06.2004	14.02.2005	ОАО «НК Банк»	Председатель Правления
27.03.2003	28.03.2008	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14,1976%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,1976%.
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет

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

2.

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

Сведения об образовании: Высшее

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.**

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

4.

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

Сведения об образовании: Высшее

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
Нет	Нет	нет	не имеет

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет

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

5.

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

Сведения об образовании: Высшее

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1998	18.07.2004	ОАО "НК Банк "	Помощник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет

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

6.

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

Сведения об образовании: Высшее

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
10.12.2001	19.02.2002	ОАО "НК Банк"	Заместитель Главного бухгалтера

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

7.

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

Сведения об образовании: Высшее

1. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.

2. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.

3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 2001.
   Специальность: Юриспруденция.

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

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

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

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

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

8.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Тимонов Михаил Леонидович, 1965 г.**

Сведения об образовании: Высшее

1. Московский авиационный институт им. Орджоникидзе
   Год окончания: 1988
   Специальность: Динамика полета и управление летательных аппаратов

2. Международная Академия маркетинга и менеджмента.
   Год окончания: 1996.
   Специальность: Финансы и кредит.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.07.2007	ОАО "НК Банк "	Заместитель Председателя Правления
31.07.2007	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
10.09.1998	01.07.2005	КБ «Китеж» ООО, ОАО «Банк Китеж»	Председатель Правления
20.07.2005	20.04.2007	ООО КБ «Обибанк»	Советник Председателя Правления
07.05.2007	19.07.2007	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 управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не имеется

9.

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

Сведения об образовании: Высшее

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
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	член Ревизионной комиссии
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
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

10.

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

Сведения об образовании: Высшее

Государственная Академия Управления им. Серго Орджоникидзе
Год окончания: 19967
Специальность: Бухгалтерский учёт и аудит

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

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

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

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

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

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

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

Сведения об образовании: Высшее

1. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.

2. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.

3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 2001.
   Специальность: Юриспруденция.

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

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

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

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

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

Членам Совета директоров кредитной организации – эмитента выплата вознаграждения в 2007 не осуществлялась, соглашений относительно таких выплат в текущем 2008 финансовом году не заключалось.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2007 году в соответствии с заключенными с ними соглашениями составил 24 907 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2008 году в соответствии с заключенными соглашениями предполагается в размере 34 473 тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренний контроль осуществляется:

- органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом Директоров, Председателем Правления Банка, Правлением);
- ревизионной комиссией;

- главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- Службой внутреннего контроля Банка;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (ответственным сотрудником).

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

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления кредитной организации – эмитента по согласованию с Советом директоров. В отчетном периоде (до 24 марта 2008 года) Руководителем Службы внутреннего контроля являлась Солганик Жанна Юрьевна. Должность Руководителя Службы внутреннего контроля в настоящее время вакантна. Фактическое руководство осуществляется Заместителем Руководителя Службы внутреннего контроля Ребедевой Надеждой Андреевной. Советом Директоров ОАО «НК Банк» принято решение о необходимости предоставления исполнительными органами Банка в срок не позднее 01 октября 2008 года кандидатуры на замещение вакантной должности Руководителя Службы внутреннего контроля. 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:

1. «Политика информационной безопасности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (Утверждена Советом директоров 22 мая 2006 года, Протокол № 7);
2. «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

Вышеперечисленные акты на странице в сети Интернет не размещены.

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

Ревизионная комиссия

1.

ФИО	**Белозерова Ангелина Викторовна**
Год рождения	1971
Сведения об образовании	высшее, Московский Авиационный институт Год окончания: 1995 Специальность: инженер. высшее, 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
09.02.2004	ООО «СтройСектор»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО ЧОП «Поликом-Секьюрити»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО «Инкор-Трейдинг»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ОАО«Фабричный дворик»	Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2002	08.12.2003	ЗАО «Бета Линк»	Директор салона
09.12.2003	28.02.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Заместитель главного бухгалтера

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	**Мейксон Виктор Владимирович**
Год рождения	1973
Сведения об образовании	высшее, Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ, квалификация: экономист по специальности «Бухучет и аудит»; год окончания: 2001 г. высшее, Московский государственный институт стали и сплавов (Технологический университет); квалификация: инженер; год окончания: 1996 г.

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

С	организация	должность

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.08.2000	31.12.2004	ОАО "НК Банк"	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля.

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

3.

ФИО	**Солганик Жанна Юрьевна**
Год рождения	1975
Сведения об образовании	высшее, Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова; специальность: Финансы и кредит;

	год окончания: 1997

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
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.06.2001	12.05.2004	ОАО «НК Банк»	Председатель Ревизионной комиссии
10.05.2000	01.02.2008	ОАО «НК Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля.
01.02.2008	23.03.2008	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 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	не имеется

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Служба внутреннего контроля

1.

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.07.2003г	04.06.2004г	Банк «Первое Общество Взаимного Кредита» (Открытое Акционерное Общество)	кассир-операционист Отделения №3022
07.06.2004	05.07.2004	Универсальный доверительный Банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” ООО	кассир Отдела кассовых операций
06.07.2004	31.12.2004	Универсальный доверительный Банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ”ООО	старший кассир Отдела кассовых операций
11.01.2005	31.06.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления услуг и программ Департамента по работе с частными клиентами
01.06.2005	15.11.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления развития бизнеса Департамента розничного бизнеса
19.12.2005	20.06.2006	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
21.06.2006	23.10.2007	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	старший специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет

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

2.

ФИО	**Ребедева Надежда Андреевна**
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее, 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
16.05.2006	ОАО «НК Банк»	Заместитель руководителя 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
01.03.2001	10.01.2003	Инспекция МНС РФ по налогам и сборам № 36 по ЮЗАО г. Москвы	специалист 1 категории юридического отдела

16.01.2003	11.05.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Русский Генеральный Банк» (Открытое акционерное общество)	главный специалист (юрист) сектора корпоративного обеспечения Дополнительного офиса «Новинский бульвар»
12.05.2004	31.05.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	ведущий юрисконсульт отдела правового обеспечения деятельности подразделений банка Юридического управления
01.06.2004	25.11.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	главный специалист отдела внутреннего контроля и аудита
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не имеется

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

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

Членам Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента выплата вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии в 2007 не осуществлялась, соглашений относительно таких выплат в текущем 2008 финансовом году не заключалось.

Размер вознаграждения членам Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента в 2007 году составил:

- заработная плата за отработанное время на основной работе и отпускные – 1 578 тыс.руб.,
- премии – 191 тыс.руб.

Размер вознаграждения сотрудникам членам Ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2008 году предполагается в размере 4 856 тыс.руб.

Размер вознаграждения сотрудникам Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2007 году составил:

- заработная плата за отработанное время на основной работе и отпускные – 1 218 тыс.руб.,
- премии – 124 тыс.руб.

Размер вознаграждения сотрудникам Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента (заработная плата за отработанное время, отпускные, премии) в 2008 году предполагается в размере 1 776 тыс.руб.

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

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

Наименование показателя	За 1 квартал 2008 года
Среднесписочная численность работников, чел.	179
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	79,2
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	35 546
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	35 546

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

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

Существенных изменений численности за раскрываемый период не произошло

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

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

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

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

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, в том числе опционов на акции кредитной организации – эмитента.

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	9
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	9
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	нет

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

Юридические лица

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственность «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
Сокращенное наименование	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
ИНН	7710593492
Место нахождения	125047, г. Москва, Миусская пл., д.1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,0044%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,0044%

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МАКРОН-СТ»
Сокращенное наименование	ООО «МАКРОН-СТ»
ИНН	7708116333
Место нахождения	119021, г. Москва, ул. Л.Толстого, д.2/22 стр.6
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,27748%
В том числе: доля обыкновенных акций	нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	не имеет

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»
Сокращенное наименование	ООО «СтройСектор»
ИНН	7722161271
Место нахождения	111020, г.Москва, ул.2-ая Синичкина, д.19 стр.3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,8%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,8%

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

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

Физические лица

1.

Фамилия, имя, отчество	Аршинов Андрей Михайлович
ИНН	504801236048
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14,1976%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,1976%

2.

Фамилия, имя, отчество	Григорьев Виктор Евгеньевич
ИНН	773600464959
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,9980%

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9980%

3.

Фамилия, имя, отчество	Недорослев Сергей Георгиевич
ИНН	770401949600
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	27,4120%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,4120%

Информация о номинальных держателях:

Номинальных держателей нет

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

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

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

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

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

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

Иные ограничения.

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 %
1	2	3	4	5
18.12.2002	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	18.4247	18.4247
	Открытое акционерное общество "ГК "ВОСТОКВНЕШТОРГ"	ОАО "ГК "ВОСТОКВНЕШТОРГ"	15	15
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	15	15
	Общество с ограниченной ответственностью "ДАР-Мастер"	ООО "ДАР-Мастер"	17.2272	17.2272
	Общество с ограниченной ответственностью "Балтфинтрейд"	ООО "Балтфинтрейд"	17.7728	17.7728
	Открытое акционерное общество "Фабричный дворик"	ОАО «Фабричный дворик»	15.4247	15.4247
19.05.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9.1976	9.1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15.0024фы	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
	Открытое акционерное общество "Фабричный дворик"	ОАО «Фабричный дворик»	9.4256	9.4256
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО "ИНТЕРМАРС"	17.8522	17.8522

	"ИНТЕРМАРС"			
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14.6598	14.6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10.0000	10.0000
21.10.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9.1976	9.1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15.0024	15.0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7.488	7.488
	Открытое акционерное общество "Фабричный дворик"	ОАО «Фабричный дворик»	9.4256	9.4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17.8522	17.8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14.6598	14.6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
02.12.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9.1976	9.1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15.0024	15.0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7.488	7.488
	Общество с	ООО "Бриз-СТС"	9.4256	9.4256

	ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"			
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17.8522	17.8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14.6598	14.6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
12.04.2004	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9.1976	9.1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15.0024	15.0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7.488	7.488
	Общество с ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"	ООО "Бриз-СТС"	9.4256	9.4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17.8522	17.8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14.6598	14.6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
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	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8

	ответственностью "СтройСектор"			
	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 "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"	15.8	15.8
	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
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14.1976	14.1976
24.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	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 "Аттениум"	ООО "Аттениум"	14.7522	14.7522
	Общество с ограниченной ответственностью "Миларен"	ООО "Миларен"	12.6598	12.6598
20.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14.1976	14.1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	15	15
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	15.0024	15.0024
	Общество с ограниченной ответственностью "Аттениум"	ООО "Аттениум"	14.7522	14.7522
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев Сергей Георгиевич	12.6598	12.6598

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

Наименование показателя	Отчетная дата 01.04.2008 г.
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.	19 80 688 141,96
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.	19 80 688 141,96
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	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали

организации - эмитента, штук/руб.	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 I квартале 2008 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:
(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2008 года	
	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	0	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	30 374
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	378

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	219	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	200	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	26 118	6 660
в том числе просроченная	40	X
Итого	26 537	37 412
в том числе итого просроченная	40	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Банк России (Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Банк России (Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России)
Место нахождения (для юридического лица)	107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	20 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	0
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	Нет

В ежеквартальном отчете за первый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, раскрывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года. В ежеквартальном отчете за второй - третий кварталы указанная информация раскрывается за отчетный квартал. В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не раскрывается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Данные за 2007 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2008 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2007 год Годовым общим собранием акционеров.

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

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на 01 апреля 2008 года (форма 0409101 в тыс. руб.)

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки в рублях	Исходящие остатки в ин. валюте, драг. металл.	Исходящие остатки итого
Балансовые счета			
20202	54 049	17 795	71 844
20208	7 887	793	8 680
20209	0	0	0
20302	0	17 076	17 076
30102	277 126	0	277 126
30110	16 518	15 056	31 574
30114	0	69 026	69 026
30202	62 846	0	62 846
30204	45 441	0	45 441
30233	0	0	0
30402	11 873	0	11 873
30404	0	0	0
32002	406 000	126 984	532 984
32003	0	0	0
32004	0	0	0
32010	0	235	235
32102	0	70 547	70 547
32103	0	0	0
32104	0	28 219	28 219
45103	120 000	0	120 000
45105	109 950	0	109 950
45106	14 900	0	14 900
45107	14 670	1 995	16 665
45108	5 940	42 183	48 123
45203	60 000	0	60 000
45204	573 424	0	573 424
45205	425 465	0	425 465
45206	1 753 580	94 062	1 847 642
45207	713 568	117 578	831 146
45208	343 918	115 226	459 144
45502	0	0	0
45503	50 400	0	50 400
45504	108 224	0	108 224
45505	169 937	311 017	480 954
45506	301 289	156 163	457 452
45507	27 320	118 573	145 893
45509	348	1 794	2 142
45606	0	46 796	46 796
45706	0	18 272	18 272
45812	0	152 851	152 851

45815	0	22 742	22 742
45915	0	72	72
47404	0	0	0
47408	0	0	0
47423	20 385	16	20 401
47427	6 023	841	6 864
50104	231 286	0	231 286
50106	93 199	0	93 199
50107	23 912	0	23 912
50121	242	0	242
50606	32 653	0	32 653
50706	41	0	41
50707	0	78 888	78 888
51401	0	0	0
51404	0	0	0
51405	270 507	0	270 507
51406	48 084	0	48 084
52503	86 218	38 581	124 799
60202	15 879	0	15 879
60302	30 752	0	30 752
60308	219	0	219
60310	200	0	200
60312	4 089	0	4 089
60314	372	1 052	1 424
60323	0	0	0
60401	31 734	0	31 734
60701	35	0	35
60702	85	0	85
61002	20	0	20
61008	624	0	624
61009	388	0	388
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	2 036	290	2 326
70501	3 425	0	3 425
70502	70 932	0	70 932
70606	635 145	0	635 145
70607	14 208	0	14 208
70608	305 379	0	305 379
70609	5 305	0	5 305
70610	547	0	547
итого по активу (баланс)	7 608 597	1 664 723	9 273 320
10207	500 000	0	500 000
10602	307 834	0	307 834
10701	75 000	0	75 000
10801	230 253	0	230 253
30109	0	1 083	1 083
30111	0	119	119
30220	0	0	0
30222	0	4	4
30231	2 375	0	2 375
30232	0	0	0
30408	0	0	0
30601	5 036	0	5 036
30606	0	0	0
31202	0	0	0

31302	10 000	0	10 000
31303	10 000	0	10 000
31304	155 000	0	155 000
31305	0	0	0
31306	440 000	0	440 000
31402	0	0	0
40502	14	26	40
40602	9 460	0	9 460
40701	136 513	0	136 513
40702	1 272 119	7 609	1 279 728
40703	23 560	6 902	30 462
40802	22 822	0	22 822
40805	5	0	5
40807	241	50 229	50 470
40813	0	0	0
40814	12	0	12
40817	247 341	102 271	349 612
40820	15 843	2 598	18 441
42203	200 000	0	200 000
42204	375 000	0	375 000
42206	100 000	0	100 000
42301	417	46	463
42304	78 033	10 605	88 638
42305	55 317	77 548	132 865
42306	257 643	364 317	621 960
42307	250	1 389	1 639
42309	701	1 689	2 390
42601	1	2	3
42604	100	0	100
42605	200	11 758	11 958
42606	0	0	0
42609	0	12	12
44007	150 000	117 578	267 578
45115	3 044	0	3 044
45215	335 431	0	335 431
45515	22 797	0	22 797
45715	746	0	746
45818	173 292	0	173 292
47405	10 160	115	10 275
47407	0	0	0
47411	9 952	15 514	25 466
47416	649	0	649
47422	6	0	6
47425	1 688	0	1 688
47426	14 048	1 462	15 510
50120	9 670	0	9 670
50620	4 539	0	4 539
52301	0	12 934	12 934
52304	78 464	87 183	165 647
52305	179 406	815 478	994 884
52306	568 146	280 556	848 702
52307	25 000	0	25 000
52406	141	0	141
52501	0	18 816	18 816
60301	15 628	0	15 628
60305	79	0	79
60309	2	0	2

60311	28	0	28
60313	131	2	133
60324	356	0	356
60601	15 558	0	15 558
61304	60	0	60
70302	157 235	0	157 235
70601	678 535	0	678 535
70602	242	0	242
70603	292 701	0	292 701
70604	6 646	0	6 646
70605	5	0	5
итого по пассиву (баланс)	7 285 475	1 987 845	9 273 320
Внебалансовые счета			
90701	3	0	3
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	161 300	180 289	341 589
90901	11 255	0	11 255
90902	190 509	0	190 509
90909	0	0	0
91101	0	3 057	3 057
91202	336 177	68 702	404 879
91203	7 896	0	7 896
91207	2	0	2
91219	0	0	0
91411	154 617	0	154 617
91414	5 964 206	186 896	6 151 102
91501	260	0	260
91502	12	0	12
91604	3 229	44 383	47 612
91704	0	407	407
91802	0	706	706
99998	5 093 068	0	5 093 068
итого по активу (баланс)	11 922 534	484 440	12 406 974
91311	1 645 196	68 373	1 713 569
91312	1 583 084	1 058 412	2 641 496
91315	190 767	44 856	235 623
91316	0	47	47
91317	487 944	6 072	494 016
91507	8 234	0	8 234
91508	83	0	83
99999	7 313 906	0	7 313 906
итого по пассиву (баланс)	11 229 214	1 177 760	12 406 974
Срочные сделки			
93001	345 440	2 724 019	3 069 459
93002	0	0	0
93301	0	0	0
93302	0	0	0
93307	0	50 019	50 019
93801	740	0	740
итого по активу (баланс)	346 180	2 774 038	3 120 218
96001	905 163	2 165 055	3 070 218
96002	0	0	0

96301	0	0	0
96302	0	0	0
96307	50 000	0	50 000
96801	0	0	0
итого по пассиву (баланс)	955 163	2 165 055	3 120 218
Депо			
98000	0.0000	0.0000	31
98010	0.0000	0.0000	204 090 104.9677
98020	0.0000	0.0000	14.0000
итого по активу (баланс)	0.0000	0.0000	204 090 149.9677
98040	0.0000	0.0000	162 533 400.9677
98050	0.0000	0.0000	5 989 532.0000
98053	0.0000	0.0000	0.0000
98060	0.0000	0.0000	9 374 870.0000
98070	0.0000	0.0000	26 192 347.0000
итого по пассиву (баланс)	0.0000	0.0000	204 090 149.9677

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.04.2008 года (форма 0409102 в тыс. руб.)

Название	Символ	Суммы в руб. от операций в рублях	Суммы в руб. от операций в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	11110	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	4110	1687	5797
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	141187	10143	151330
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	23014	16158	39172
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	549	549
18. Кредитным организациям	11118	968	1471	2439
19. Банкам-нерезидентам	11119	2	313	315
Итого по символам 11101-11119	11100	169281	30321	199602
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	0	0	0
16. Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17. В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217	11200	0	0	0
1. В Банке России	11301	0	0	0
2. В кредитных организациях	11302	1	3	4
3. В банках-нерезидентах	11303	0	853	853
Итого по символам 11301-11303	11300	1	856	857
1. В Банке России	11401	0	0	0
2. В кредитных организациях	11402	0	1	1
3. В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403	11400	0	1	1
1. Российской Федерации	11501	4256	0	4256
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3. Банка России	11503	0	0	0
4. Кредитных организаций	11504	1931	0	1931
5. Прочие долговые обязательства	11505	482	0	482
6. Иностранных государств	11506	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8. Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508	11500	6669	0	6669
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	8688	0	8688
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	11600	8688	0	8688
Итого по разделу 1	11000	184639	31178	215817
1. Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1079	16	1095
2. Вознаграждение за расчетное и кассовое	12102	6138	994	7132

обслуживание				
Итого по символам 12101-12102	12100	7217	1010	8227
1. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	179894		179894
Итого по символу 12201	12200	179894		179894
1. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1409	115	1524
Итого по символу 12301	12300	1409	115	1524
1. От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0		0
2. От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3. От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0		0
4. От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	48	0	48
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	12400	48	0	48
Итого по разделу 2	12000	188568	1125	189693
Итого по группе доходов А От банковских операций и других сделок (1 - 2 разделы)	10001	373207	32303	405510
1. Российской Федерации	13101	7		7
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0		0
3. Банка России	13103	0		0
4. Кредитных организаций	13104	216		216
5. Прочих ценных бумаг	13105	127		127
6. Иностранных государств	13106	0		0
7. Банков-нерезидентов	13107	0		0
8. Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0		0
Итого по символам 13101-13108	13100	350		350
1. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201	13200	0	0	0
Итого по разделу 3	13000	350	0	350
1. Кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Других организаций	14102	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	14103	0	0	0

4. Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	14100	0	0	0
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	14200	0	0	0
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	14300	0	0	0
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	14400	0	0	0
Итого по разделу 4	14000	0	0	0
1. Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	242		242
2. Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	292701		292701
3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	6646		6646
Итого по символам 15101-15103	15100	299589		299589
1. От изменения курса ценной бумаги	15201	0		0
2. От изменения валютного курса	15202	5		5
3. От изменения индекса цен	15203	0		0
4. От изменения других переменных	15204	0		0
Итого по символам 15201-15204	15200	5		5
Итого по разделу 5	15000	299594		299594
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	16100	0	0	0
1. За проведение операций с валютными ценностями	16201	5	184	189
2. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1048	0	1048
3. По другим операциям	16203	10217	18	10235
Итого по символам 16201-16203	16200	11270	202	11472
1. От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2. От выбытия (реализации) имущества	16302	9		9
3. От дооценки основных средств после их уценки	16303	0		0
4. От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5. От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	259782		259782
6. Прочие операционные доходы	16306	19	0	19
Итого по символам 16301-16306	16300	259810	0	259810
Итого по разделу 6	16000	271080	202	271282
Итого по группе доходов Б Операционные доходы (3 - 6) разделы	10002	571024	202	571226
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	27	1	28
2. По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3. По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	17100	27	1	28
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1335	0	1335
2. По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3. По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	20	20
Итого по символам 17201-17203	17200	1335	20	1355
1. От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2. Поступления в	17302	0	0	0

возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков				
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	1	9	10
Итого по символам 17301-17306	17300	1	9	10
Итого по разделу 7	17000	1363	30	1393
Итого по группе доходов В Прочие доходы (раздел 7)	10003	1363	30	1393
Всего по Главе I Доходы (разделы 1 - 7)	10000	945594	32535	978129
1. Банка России	21101	3	0	3
2. Кредитных организаций	21102	12564	18	12582
3. Банков-нерезидентов	21103	43	0	43
4. Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	21100	12610	18	12628
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-	21213	0	0	0

нерезидентов				
14. Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214	21200	0	0	0
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	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	21313	11335	0	11335
14. Юридических лиц - нерезидентов	21314	3730	1494	5224
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	21300	15065	1494	16559
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	21403	0	0	0

Российской Федерации				
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	0	0	0
Итого по символам 21401-21417	21400	0	0	0
1. Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2. Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502	21500	0	0	0
1. Граждан Российской Федерации	21601	8293	9031	17324
2. Нерезидентов	21602	6	265	271
Итого по символам 21601-21602	21600	8299	9296	17595
1. Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2. Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702	21700	0	0	0
1. По облигациям	21801	0	0	0
2. По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3. По сберегательным	21803	0	0	0

сертификатам				
4. По векселям	21804	22652	24767	47419
Итого по символам 21801-21804	21800	22652	24767	47419
Итого по разделу 1	21000	58626	35575	94201
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	175038		175038
Итого по символу 22101	22100	175038		175038
1. Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0		0
2. Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3. Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0		0
Итого по символам 22201-22203	22200	0	0	0
Итого по разделу 2	22000	175038	0	175038
Итого по группе расходов А От банковских операций и других сделок (разделы 1 - 2)	20001	233664	35575	269239
1. Российской Федерации	23101	1		1
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0		0
3. Банка России	23103	0		0
4. Кредитных организаций	23104	1049		1049
5. Прочих ценных бумаг	23105	3		3
6. Иностранных государств	23106	0		0
7. Банков-нерезидентов	23107	1693		1693
8. Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0		0
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	23100	2746	0	2746
1. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
Итого по символу 23201	23200	0	0	0
Итого по разделу 3	23000	2746	0	2746
1. Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	14208		14208
2. Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении	24102	305379		305379

годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)				
3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	5305		5305
Итого по символам 24101-24103	24100	324892		324892
1. От изменения курса ценной бумаги	24201	0		0
2. От изменения валютного курса	24202	547		547
3. От изменения индекса цен	24203	0		0
4. От изменения других переменных	24204	0		0
Итого по символам 24201-24204	24200	547		547
Итого по разделу 4	24000	325439		325439
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	25100	0	0	0
1. За проведение операций с валютными ценностями	25201	765	77	842
2. За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	830	390	1220
3. За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	504	0	504
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	47	2	49
Итого по символам 25201-25206	25200	2146	469	2615
1. От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2. Отчисления в резервы на возможные потери	25302	303665		303665
3. Прочие операционные расходы	25303	5	0	5
Итого по символам 25301-25303	25300	303670	0	303670
Итого по разделу 5	25000	305816	469	306285

1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	28710	0	28710
2. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	5651	0	5651
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	26100	34361	0	34361
1. По основным средствам	26201	1654		1654
2. По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0		0
3. По нематериальным активам	26203	0		0
Итого по символам 26201-26203	26200	1654		1654
1. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	365	0	365
2. Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	812	0	812
3. Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	8289	0	8289
4. Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	156	0	156
5. По списанию стоимости материальных запасов	26305	702		702
6. По уценке основных средств	26306	0		0
7. По выбытию (реализации) имущества	26307	10		10
Итого по символам 26301-26307	26300	10334	0	10334
1. Подготовка и переподготовка кадров	26401	166	0	166
2. Служебные командировки	26402	0	0	0
3. Охрана	26403	2032	0	2032
4. Реклама	26404	37	70	107
5. Представительские расходы	26405	0	0	0
6. Услуги связи, телекоммуникационных и	26406	1240	566	1806

информационных систем				
7. Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8. Аудит	26408	0	0	0
9. Публикация отчетности	26409	50	0	50
10. Страхование	26410	2019	0	2019
11. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	2212	0	2212
12. Другие организационные и управленческие расходы	26412	1527	70	1597
Итого по символам 26401-26412	26400	9283	706	9989
Итого по разделу 6	26000	55632	706	56338
Итого по группе расходов Б Операционные расходы (3 - 6 разделы)	20002	689633	1175	690808
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	424	0	424
Итого по символам 27101-27103	27100	424	0	424
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	27200	0	0	0
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	27306	113	0	113

аналогичных мероприятий				
7. Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8. Другие расходы	27308	0	0	0
Итого по символам 27301-27308	27300	113	0	113
Итого по разделу 7	27000	537	0	537
Итого по группе расходов В Прочие расходы (раздел 7)	20003	537	0	537
1. Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0		0
Итого по символу 28101	28100	0		0
Итого по разделу 8	28000	0		0
Всего по Главе II Расходы (разделы 1 - 8)	20000	923834	36750	960584
1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	21760	0	17545
2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	4215	0
1А. Финансовый результат деятельности головного офиса КО - прибыль	31005			0
1Б. Финансовый результат деятельности головного офиса КО - убытки	32005			0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003			0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004			0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003			0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004			0

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

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в 2008 году кредитной организацией – эмитентом не составлялась.

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

Валюта баланса участников консолидированной группы составляет менее 1% от валюты баланса кредитной организации - эмитента, поэтому согласно Положения Банка России о консолидированной отчетности № 191-П от 30.07.2002 г., влияние участников консолидированной группы на результаты деятельности кредитной организации - эмитента признается несущественным и не требуется консолидации финансовой отчетности участников группы с финансовой отчетностью

кредитной организации - эмитента.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК» ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее именуемым Закон о бухгалтерском учете) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее именуемым Правила № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и приказами Председателя Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно п. 1.3 ч. 1 Правил № 302-П, составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- а документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.2. Элементами учетной политики Банка являются настоящая Учетная политика, а так же все организационно-распорядительные документы Банка (приказы, распоряжения, положения и т.д.) затрагивающие вопросы организации учета, документооборота, порядка проведения отдельных операций и осуществления контроля за их проведением.

1.3. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

1.4. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех

работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка. Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата типовые формы не предусмотрены, утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Такие документы в соответствии с Законом о бухгалтерском учете должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа,; наименование организации, от имени

которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены основных средств банк руководствуется статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость основного средства не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
- созданных самим банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

При определении рыночной цены нематериальных активов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость амортизируемых нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

• приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с приобретением, фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены материальных запасов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 254 главы 25 НК РФ в стоимость материальных запасов не включаются суммы налогов и акцизов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) сторонних эмитентов

Ценные бумаги (кроме векселей) в целях отражения по счетам бухгалтерского учета делятся на 4 категории:

1-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;

2-я категория: долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

3-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

4-я категория: инвестиции - участие в дочерних (портфель контрольного участия) и зависимых обществах.

1-я категория

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), то есть предназначенные для торговли.

Учет ценных бумаг 1-ой категории ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги 1-ой категории переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Резерв на возможные потери не формируется.

2-я категория

Долговые обязательства, которые Банк твердо намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги, которыми Банк намерен владеть в течение неопределенного срока и готов продать в ответ на изменения, касающиеся рыночных процентных ставок или рисков, а так же потребностей в денежных средствах, не могут быть отнесены в категорию «до погашения».

Учет ценных бумаг 2-ой категории ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги 2-ой категории не переоцениваются.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери.

3-я категория

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг 3-ей категории ведется либо по справедливой стоимости, либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета добавочного капитала.

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, не формируется.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные

потери.

4-я категория

Инвестиции Банка, направленные на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, могут быть классифицированы как инвестиции в:

- дочернюю компанию, если сумма инвестиции составляет от 50% до 100% и компания контролируется Банком;
- зависимую (ассоциированную) компанию, если сумма инвестиции составляет от 20% до 50% и Банк обладает существенным влиянием на данную компанию.

Компания контролируется Банком, когда Банк владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих акций компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль. Так же компания контролируется Банком, когда Банк владеет не более чем половиной голосующих прав компании, но при этом обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и операционную политику компании согласно Уставу или соглашению;
- правом назначать или смещать большинство членов Совета директоров или равнозначного органа управления компании, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган;
- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях Совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган.

Банк обладает значительным влиянием на компанию, если при отсутствии ясных доказательств обратного, он прямо или косвенно владеет более чем 20% имеющих право голоса акций компании. Наличие значительного влияния со стороны Банка подтверждается одним или несколькими из перечисленных способов:

- представительством в Совете директоров или равнозначном органе управления компании;
- участие в процессе выработки политики, включая участие в принятие решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Банком и компанией;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых (ассоциированных) акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (в размере фактических затрат на участие) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли) на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

При наличии признаков обесценения инвестиционных вложений, формируется резерв на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг **(кроме векселей) сторонних эмитентов**

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме векселей) сторонних эмитентов производится в соответствии с критериями, установленными настоящим разделом. В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается процентный (купонный) доход, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости в соответствии с правилами, установленными эмитентом ценной бумаги.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если они допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, признанных таковым в силу действующего законодательства РФ или иностранного государства, резидентом которого является соответствующий организатор торговли (далее – организатор(-ы) торгов).

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, признаются котируемыми на активном рынке, если информацию о ценовых котировках, отражающих фактические и регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка с этими ценными бумагами, можно оперативно и регулярно получать:

- от организаторов торгов,
- из специализированных информационных и торгово-информационных систем, таких как

Reuters и Bloomberg,

- от брокера, совершающего сделки по поручению Банка (далее – брокер Банка),
- из средств массовой информации, в том числе электронных.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента)
   - 1.1. организатором торгов, участником которых является Банк,
   - 1.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   - 1.3. любым организатором торгов информацию, о которой Банк может оперативно и регулярно получать.
2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   - 2.1. организатором торгов, участником которых является Банк,
   - 2.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   - 2.3. любым организатором торгов, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента)
   - 3.1. организатором торгов, участником которых является Банк,
   - 3.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   - 3.3. любым организатором торгов, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать.
4. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   - 4.1. организатором торгов, участником которых является Банк,
   - 4.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   - 4.3. любым организатором торгов, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать.
5. Цена последней сделки с ценными бумагами, в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   - 5.1. организатором торгов, участником которых является Банк, по рыночной сделке,
   - 5.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка, по рыночной сделке,
   - 5.3. любым организатором торгов, по рыночной сделке, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать.
6. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в п.п.1 – 5 настоящего раздела.
7. Рыночная цена или цена последней сделки признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло существенных изменений экономических условий.
8. Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление операций на фондовом рынке на основании своей профессиональной оценки.
9. Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на

активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке, установленном п.п. 1 – 7 настоящего пункта. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   - 1.1. организатором торгов, участником которых является Банк,
   - 1.2. организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   - 1.3. любым организатором торгов, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать,
   - 1.4. специализированными информационными и торгово-информационными системами, такими как Reuters, Bloomberg и РВС или средствами массовой информации.
2. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)

i)организатором торгов, участником которых является Банк,

ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,

iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может оперативно и регулярно получать,

iv) специализированными информационными и торгово-информационными системами, такими как Reuters, Bloomberg и РВС или средствами массовой информации.

2. Балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости.

3. Номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

2.3.4.2. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

2.3.4.3. Приобретенные (учтенные) банком векселя

Приобретенные (учтенные) банком векселя приходуются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка.

Просроченные векселя отражаются в балансе в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения банка в векселя, относимые к внешним ценным бумагам, учитываются в соответствии нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Учет осуществляется на лицевых счетах с кодом валюты номинала в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки векселя на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Отнесение векселей к внешним ценным бумагам осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Если по условиям сделки векселя, относимые к внешним ценным бумагам, приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке. В том случае, если вексельная сумма на векселе резидента РФ указана в иностранной валюте и отсутствует оговорка эффективного платежа, указанный вексель учитывается как внутренняя ценная бумага в рублях РФ по цене приобретения.

2.3.4.4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в

сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте кредитных организаций с момента отзыва у них лицензии на право совершения банковской деятельности отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

2.3.4.5. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

2.3.5. Обязательства банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.3.5.2. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе)

однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) на дату реализации (исполнения) и в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) величины (стоимости) активов, требований и обязательств не производится.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 302-П на основании приказов Председателя Правления. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете – арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.

Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- основные средства (автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, другое оборудование и другие основные средства) – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению Председателя Правления и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности
- финансовые требования и обязательства – один раз в год на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка может приказом установить более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения сохранности имущества и проверки фактического наличия материальных ценностей проведение инвентаризации обязательно:

- пред составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц – на дату приемки-передачи дел;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений и порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей» и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности».

Недостача материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм

естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует Общероссийский классификатор управленческой документации ОК-011-93 и «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации, с указанием сроков хранения», утвержденный федеральной архивной службой России 06.10.2000 года.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте. Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки в соответствии со следующими правилами:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронной форме.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

- ежедневно – баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;
- ежемесячно – ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- остальные документы формируются и хранятся в электронной форме и выдаются на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а так же обеспечивается программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером, и формируются они из работников бухгалтерии.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам № 302-П (пп. 1.12.2 ч. 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению

работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а» - «в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, указанных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.1.2. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, указанных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив – требование, в том числе в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов / расходов будущих периодов отчетным периодом является квартал;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня квартала относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий квартал.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

и другими нормативными актами Банка России.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления

(размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;

- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок налогообложения операций по кредитованию физических и юридических лиц, а так же создания резервов на возможные потери устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций).

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в *Приложениях 7.1–7.3* (для кредитов в валюте Российской Федерации) *и Приложениях 9.6*–*9.7* (для кредитов в иностранной валюте).

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок налогообложения операций по привлечению денежных средств на межбанковском рынке устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в *Приложениях 7.1–7.3* (для кредитов в валюте Российской Федерации) и *Приложениях 9.6*–*9.7* (для кредитов в иностранной валюте).

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах № 302-П.

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами (кроме векселей и закладных)

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Приложением 11 к Правилам № 302-П).

3.6.2.1. Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам

1-я категория

В данную категорию при первоначальном признании классифицируются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, справедливая стоимость которых может быть определена. Классификация ценных бумаг, не отвечающих установленным критериям, в 1-ю категорию может

быть произведена на основании профессионального суждения Управления операций на фондовом рынке. Цель приобретения ценных бумаг (торговля, РЕПО, фондирование и т.д.) определяется Управлением операций на фондовом рынке и отражается в управленческой отчетности.

При классификации ценных бумаг в данную категорию дальнейший перевод в другие категории запрещается. Категория является «закрытой» в целях переклассификации или переноса учета на другие балансовые счета, кроме случаев:

- переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;
- заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией. В этом случае вложения в ценные бумаги компании классифицируются в 4-ую категорию и подлежат в учете переносу на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги 1-ой категории подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i)балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 2% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

2-я категория

В данную категорию относятся только долговые ценные бумаги, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения.

Во 2-ю категорию могут быть переклассифицированы только ценные бумаги из 3-ей категории.

Ценные бумаги 2-ой категории в случае изменения намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать в 3-ю категорию в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (значительное ухудшение платежеспособности эмитента, ликвидация предприятия, погашение при банкротстве);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории – не более 10%.

При несоблюдении любого из перечисленных условий Банк обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги из 2-ой категории в 3-ю и в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не будет иметь права классифицировать вложения в ценные бумаги во 2-ю категорию.

Решение о переклассификации ценных бумаг из 2-ой категории в 3-ю принимает Кредитный комитет Банка.

Учет ценных бумаг, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Оценка качества вложений в ценные бумаги данной категории и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П (Положение № 283-П) и внутренними положениями Банка.

3-я категория

В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не попадают под критерии, определенные для 1-ой и 2-ой категорий ценных бумаг

Из 3-ей категории Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги во 2-ю категорию.

Из 3-ей категории долевые ценные бумаги компании переклассифицируются в 4-ю категорию в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

В 3-ю категорию Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги из 2-ой категории в соответствии с порядком, описанным выше для 2-ой категории ценных бумаг.

Учет долговых ценных бумаг 3-ей категории, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги 3-ей категории, котируемые на активном рынке и имеющие надежную оценку справедливой стоимости, подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

iii) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 2% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

iv) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

Ценные бумаги 3-ей категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

4-я категория

В данную категорию классифицируются долевые ценные бумаги компаний, которые контролируются Банком или на деятельность которых банк обладает существенным влиянием.

В 4-ю категорию Банк переклассифицирует ценные бумаги компании из 1-ой и 3-ей категории в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

Из 4-ой категории Банк переклассифицирует ценные бумаги компании в 1-ю или 3-ю категории при утрате значительного влияния или контроля над данной компанией.

3.6.2.2. Методика переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг 1-ой и 3-ей категории производится в соответствии с выше установленными правилами, сумма переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость ценных бумаг определяется с учетом затрат на приобретение ценных бумаг, процентного (купонного) дохода и дисконта, отраженных на балансовых счетах на соответствующую дату. В аналитическом учете Банка балансовая стоимость вложений в ценные бумаги отдельного выпуска (эмитента) определяется как сумма остатков на конец дня, после проведения всех операций с ценными бумагами, на лицевых счетах для учета:

- «тела» ценных бумаг (стоимость ценной бумаги без учета ПКД),
- затрат на приобретение ценных бумаг,
- ПКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг,
- ПКД, начисленного по ценным бумагам,
- дисконта, начисленного по ценным бумагам,
- переоценки по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с правилами, изложенными выше в Учетной политике банка (раздел III настоящего документа).

Положительная переоценка – превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами доходов от переоценки ценных бумаг (70602) или добавочного

капитала (10603).

Отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами расходов от переоценки ценных бумаг (70607) или добавочного капитала (10605).

3.6.2.3. Начисление процентов и дисконтов по долговым обязательствам

Процентный купонный доход (ПКД) начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

3.6.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не признает эти ценные бумаги, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг производится по методу ФИФО.

3.6.2.5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Банк производит учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг всех категорий, на основании общих принципов, при этом символ отчета о прибылях и убытках «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» для учета затрат не применяется.

Затраты, связанные с приобретением, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

3.6.2.6. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

***3.6.3.* Активные операции банка с векселями**

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам № 302-П, а также главы 10 Приложения 3 к Правилам № 302-П. Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных

векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на погашение», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения в течение периода, указанного в векселе.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процентов по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

3.6.4. Правила начисления процентов и дисконта по собственным и учтенным векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее».

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

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

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

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка

России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен выше официального курса Банка России.

3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций

Учетная политика конверсионных операций, то есть операций связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. части II Правил № 302-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

3.7.3.1. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today», «tod») отражается только на балансовых счетах 47407 и 47408 по лицевым счетам «Требования по конверсионным сделкам» и «Обязательства по конверсионным сделкам».

3.7.3.2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» («tom») и «спот» («spot»)) отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407 и 47408.

3.7.3.3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки, а по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

3.7.3.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405 и 47406, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

3.7.3.5. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 302-П, при соблюдении валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются в соответствии с Учетной политикой на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70601 по символу 22101.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами № 302-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Письмом Банка России от 18 февраля 1998 г. № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке – в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на не парных счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также по поручению и за счет клиента.

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления банка установлен лимит стоимости предметов в размере 20 тысяч рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 302-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Банк имеет право один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным(далее – нового года), по решению Председателя Правления банка переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. В последующем переоцененные основные средства

переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

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 банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости по усмотрению Председателя Правления банка используются:

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,

оценка бюро технической инвентаризации,

экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет

включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей с учетом:

ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Применение метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $^{1}/_{12}$ годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении норма амортизации по этому имуществу определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками, подтвержденное документально.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся: основные средства, полученные по договору дарения, полученные по договорам в безвозмездное пользование, приобретенные издания (книги, брошюры), земельные участки, объекты природопользования, внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата, основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев, имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов, объекты жилищного фонда. Имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более двадцати тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Порядок учета основных средств регламентируется главой 8 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Порядок учета основных средств регламентируется главой 9 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.9.2 настоящей Учетной политики). Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);

ожидаемого объема работ, услуг в результате использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

3.13. Учет материальных запасов

Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части,

материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

3.14. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) банка является Отчет о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период (далее - ОПУ) (Приложение 4 к Правилам № 302-П).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется банком самостоятельно в соответствии с Требованиями Банка России и требованиями внутреннего управленческого учета банка. При открытии лицевых счетов доходов и расходов банк использует четыре последних знака символа ОПУ в 14 – 17 разрядах. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в порядке, аналогичном порядку учета на балансовом счете 706.

Схема нумерации счетов доходов и расходов:

Наименование	Разряд	Количество знаков	Нумерация
Балансовый счет второго порядка	1 – 5	5	70601 – 70610, 70701 – 70710
Код валюты	6 – 8	3	810
Защитный ключ	9	1	Определяется расчетным путем
Номер филиала (свободные знаки могут использоваться банком по потребности)	10 – 13	4	0000
Символ ОПУ	14 – 17	4	Четыре последних знака символа ОПУ
Порядковый номер лицевого счета	18 – 20	3	001 – 999
		20	

3.14.1. Доходы банка

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

доходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы;

прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов (НВПИ), неотделяемых от основного договора.

3.14.2. Расходы банка

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ.

3.14.3. Порядок и даты признания доходов и расходов банка

Порядок и даты признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- по привлеченным драгоценным металлам;
- по операциям займа ценных бумаг.

День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Порядок и даты признания процентных доходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Последний рабочий день месяца для процентов, получение которых признается определенным. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Дата фактического получения денежных средств, для процентов, получение которых признается неопределенным.

Дата переклассификации, в случае понижения (повышения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), дата выбытия (реализации) долгового обязательства (уступки права требования) для процентов, получение которых признается определенным и неопределенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Дата принятия работы (оказания услуги), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами по доходам и расходам от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением их на доходы.

Порядок и даты признания доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов по финансовой аренде (лизингу)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной

маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

Порядок и даты признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери

Доходы и расходы, связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, порядок и даты их признания определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение № 254-П, Положение № 283-П, Указание Банка России от 07.08.2003 года № 1318-У «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон») и внутренними положениями банка, разработанными на основе этих документов.

Порядок и даты признания доходов и расходов от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Порядок и даты признания доходов и расходов от передачи активов в доверительное управление

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются банком, как учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания других операционных расходов

Расходы на оплату труда отражаются в учете в день начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в учете в день утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), в дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Порядок и даты признания штрафов, пени, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Порядок и даты признания других доходов и расходов, относимых к прочим

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Следующие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки в связи с изменением валютного курса признаются ежедневно.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П и п.3.6.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату реализации (выбытия).

3.15. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 части II и Приложением 3 к Правилам № 3020-П.

Учет финансового результата текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 321, убыток текущего года – превышение расходов над доходами по строке 322 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как превышение доходов над расходами по строке 324, убыток прошлого года – превышение расходов над доходами по строке 325 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

3.16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.16.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего годового собрания акционеров. В течение года частичное распределение прибыли может быть проведено по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования прибыли определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, положениями о фондах и порядком использования распределенной прибыли. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.16.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка и положениями о фондах.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного

капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Банк создает фонды специального назначения: фонд накопления, фонд развития и другие фонды. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.

3.16.3. **Порядок учета налога на добавленную стоимость (НДС)**

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, начисление НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС, начисленный к получению» и «НДС, начисленный к оплате». Эти лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» соответственно.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

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

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях. В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

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

4.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления. В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. События после отчетной даты (СПОД)

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, относятся:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства (отражается в балансе Банка при формировании (корректировке) резерва

по дебиторской задолженности или списании дебиторской задолженности отдельного заемщика (дебитора) в сумме, превышающей 10% от капитала (собственных средств) Банка);

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату (отражается в балансе Банка при снижении стоимости активов в сумме, превышающей 15% от капитала (собственных средств) Банка);

получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (отражается в балансе Банка при формировании (корректировке) резерва по дебиторской задолженности отдельного заемщика (дебитора) в сумме, превышающей 10% от капитала (собственных средств) Банка);

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (отражается в балансе Банка вне зависимости от суммы);

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата (отражается в балансе Банка вне зависимости от суммы);

объявление дивидендов и выплат по принадлежащим Банку акциям, долям, паям (отражается в балансе Банка при начислении (без учета налога на прибыль) дивидендов эмитентом в сумме, превышающей 0,5% от капитала (собственных средств) Банка);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (отражается в балансе Банка вне зависимости от суммы).

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете событие после отчетной даты. Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

К событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, могут быть отнесены:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

4.4. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 302-П не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

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

Показатели	На 01.04.2008 года
1	2
Балансовая стоимость недвижимого имущества	738,998
Остаточная стоимость недвижимого имущества	612,891
Величина начисленной амортизации	1126,107

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

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

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

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

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

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

№ пп	№ дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1	А40-11116/ 08-46-94	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Взыскание суммы процентов по кредитному договору, (задолженность по основному долгу которого составляет - 7 152 493 долларов 08 центов США), обеспеченному залогом (ипотекой) земельного участка общей площадью 25 880 кв.м, расположенного	472 168 (Четыреста семьдесят две тысячи сто шестьдесят восемь долларов) 86 центов США	Арбитражным судом г. Москвы было вынесено определение об отложении судебного разбирательства на 15 мая 2008 года.

			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.		
2	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О включении в реестр требований кредиторов ОАО «НК Банк»	257 100 847 (Двести пятьдесят семь миллионов сто тысяч восемьсот сорок семь) рублей 33 копейки	Арбитражным судом Республики Башкортостан назначено судебное заседание на 30.04.2008 года

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 составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	500 000
Доля акций данного 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

22 ноября 2007 года Советом директоров ОАО «НК Банк» было принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «НК Банк» путём размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 55 500 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на следующих условиях, способ размещения – открытая подписка.
28 декабря 2007 года Советом директоров ОАО «НК Банк» были утверждены Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и Проспект ценных бумаг ОАО «НК Банк», которые были зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 14 февраля 2008 года.

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

** здесь и далее в п. 10.1.3 размер резервного фонда рассчитывается от размера уставного капитала по состоянию на конец отчетного года*

Направления использования средств фондов.

Средства в размере 120 тысяч рублей из Фонда развития были направлены на социальные выплаты.

За 2003 год

	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	11 599	4.6	5 401	0	17 000	3.4
Фонд накопления	0	9 625	3.9	75	140	9 560	1.9
Фонд развития	0	372	0.1	229	590	11	0

** здесь и далее в п. 8.1.3 размер резервного фонда рассчитывается от размера уставного капитала по состоянию на конец отчетного года*

Направления использования средств фондов.

Средства в размере 140 тысяч рублей из Фонда накопления были направлены в Фонд развития. Средства Фонда развития в размере 590 тысяч рублей были израсходованы на благотворительность.

за 2004 год

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	17 000	3.4	12 000	0	29 000	5.8
Фонд накопления	0	9 560	1.9	0	0	9 560	1.9
Фонд развития	0	11	0	1 729	663	1 077	0.2

Направления использования средств фондов.

Средства Фонда развития были направлены на благотворительность в размере 570 тысяч рублей и на социальные выплаты сотрудникам в размере 93 тысячи рублей.

за 2005 год

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	29 000	5.8	46 000	0	75 000	15.0
Фонд накопления	0	9 560	1.9	74 400	0	83 960	16.8
Фонд развития	0	1 077	0.2	5 601	10	6 668	1.3

Направления использования средств фондов.

Средства Фонда развития в размере 10 тысяч рублей, были израсходованы на благотворительность.

за 2006 год

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	0	0	75 000	15.0
Фонд накопления	0	83 960	16.8	46 040	0	130 000	26.0
Фонд развития	0	6 668	1.3	3 299	0	9 967	1.2

Направления использования средств фондов.

В рассматриваемом периоде выплаты из средств фондов не производились.

На 01.04.2008 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	0.00	0.00	75 000	15.0
Фонд накопления	0	130 000	26.0	90 000	0.00	220 000	44.0
Фонд развития	0	9 967	1.2	284	0.00	10 251	2.1

Направления использования средств фондов.

В рассматриваемом периоде выплаты из средств фондов не производились.

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

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

Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров регламентируется Уставом.

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

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

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

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

Годовое Общее собрание акционеров

Годовое собрание акционеров кредитной организации-эмитента проводится в сроки, определяемые Советом директоров кредитной организации-эмитента, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Кредитная организация-эмитент обязана ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров,

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

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

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

Внеочередное общее собрание акционеров

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

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

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

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

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

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

Голосующей акцией общества является обыкновенная акция. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция кредитной организации-эмитента - один голос».

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

установлено иное.

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

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

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

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

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование	Адкрытае акцыяненае таварыства "Белзнешэканамбанк" Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк"
Сокращенное наименование	ОАО "БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК"
Место нахождения	220050, Беларусь, Минск, ул. Мясникова, 32.

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью ЧОП «Поликом - Секьюрити»
Сокращенное наименование	ООО ЧОП «Поликом - Секьюрити»
Место нахождения	119021, г. Москва, ул. Л.Толстого 2/22, стр. 6

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	нет
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ООО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	127543, г. Москва, ул.Белозерская, д.17 "В"
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	82%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	нет
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет

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

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
19.11.2004	продажа собственных векселей ОАО "НК Банк"	4 998 100	529 607	10,60	01.02.2005	Отсутствуют	Отсутствуют

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов), по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация – эмитент (ОАО «НК Банк»)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B3/NP/E+ стабильный

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

по состоянию на 18.03.2008г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 14.09.2007г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
Одновременно Рейтинговое агентство Moody's присваивает НКБ рейтинг Baa3.ru по национальной шкале.

1.

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.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Информация отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street New York, NY 10007

2.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Информация отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	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

Количество акций, находящихся в обращении

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10102755B	нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента, по ценным бумагам которых не исполнены.

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
Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента
Иных сведений нет
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам
К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относится Федеральный закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов 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 - 30 процентов;
- юридическим лицам – не налоговым нерезидентам РФ - 15 процентов.

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

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

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

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

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

2004

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	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 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

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	50 (Пятьдесят) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	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 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

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	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 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

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

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 16 (Шестнадцать) листа (ов).

Председатель Правления
ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

«09» 01 2009 г.