Утвержден
Годовым общим собранием акционеров 18 мая 2015 года,
Протокол № 1 от 19 мая 2015 г.
Председатель Совета директоров

_____ *(В.Е. Григорьев)*

Годовой отчет
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НК БАНК»
за 2014 год

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

Дата «17» апреля 2015 г. М.П.

Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ОАО «НК Банк».

СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Сокращенное наименование ОАО «НК Банк». Полное наименование на английском языке NK Bank (open joint stock company), сокращенное - NK Bank.

ОАО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

ОАО «НК Банк» имеет внутреннее структурное подразделение, расположенное вне места нахождения банка:

- вид подразделения: дополнительный офис,
- наименование подразделения: Дополнительный офис «Очаково» ОАО «НК Банк»,
- место нахождения: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6.

ОАО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

ОАО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 19.09.2012 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 19.09.2012 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств,

информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных) систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573Н, выдана 15.11.2012г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков, иных кредитных и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов и имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами (Уведомление Федеральной таможенной службы РФ от 01.11.2013 г., срок действия до 31.10.2016 г.).

ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Банк является участником торгов ОАО Московская биржа на фондовом, валютном и денежном рынках, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters» и информационно-аналитической системы Bloomberg.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Московской Международной Валютной Ассоциации,
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Российской Национальной ассоциации S.W.I.F.T,
- Ассоциации региональных банков «Россия».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 14.08.2014 г. года подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

По состоянию на 01.01.2015 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии портала www.banki.ru 229 место по размеру активов, 224 место по размеру капитала, 182 место по размеру кредитного портфеля.

Фирменное наименование Кредитной организации-эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 18%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Свердловской, Оренбургской, Тверской областях, Краснодарском крае и т.д., а также за пределами России.

Клиентская политика Банка направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В значительной степени оценка аналитиками экономической ситуации в России в 2013 – 2014 годах, и прогнозы ее развитии в предстоящий период носят пессимистичный характер. Экономическая среда России в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события на Украине, ставшие поводом для введения в отношении России ряда экономических санкций, из которых самая существенная – ограничение, вплоть до фактического закрытия, доступа компаниям, включенным в санкционные списки, на глобальные рынки капитала. Снижение валютных и фондовых рынков России в 1 квартале 2014 года компенсировалось ростом в течение 2 квартала. Однако, в 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики резко усилилось из-за начавшегося снижения цен на нефть, в результате – курс рубля перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций 2014 года, российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до низшей границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к России, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России во втором полугодии 2014 года поэтапно повысил ключевую ставку с 7,5% до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. При этом, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы России из-за сократившихся возможностей населения и бизнеса по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции на введенные санкции и продолжение Банком России политики по очистке банковской системы от кредитных организаций, участвующих в операциях, связанных с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения явились ключевыми факторами для ухудшения качества розничных портфелей банков. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 2014 год с 5,8% до 7,9%. Доля просроченной задолженности по корпоративным портфелям сохраняется на уровне 4 – 4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора России.

Вклад девальвации рубля в рост инфляции будет особенно сильным в первой половине 2015 года. Снижение Банком России учетной ставки с 17% к приемлемым значениям на уровне 11 – 14% прогнозируется к середине 2015 года.

Мы ожидаем, что рост кредитного портфеля Банка будет происходить за счет роста активности клиентов малого бизнеса, а также промышленных предприятий, имеющих твердые заказы, в том числе по линии государственных контрактаций. При этом, кредитные риски уже существующих портфелей могут вырасти в краткосрочной перспективе. В банковской системе продолжится тенденция к консолидации и укрупнению кредитных организаций.

ОАО «НК Банк» внимательно отслеживает все события, происходящие в экономике России и за рубежом, и адекватно оценивая риски, постоянно адаптирует свою стратегию, предлагаемые продукты, услуги, а также бизнес-процессы в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В сложившихся экономических условиях Банк финансовый результат деятельности Банка за 2014 год составил 233 822 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 11 563 тыс. руб., чистая прибыль – 222 259 тыс. руб.

Показатели годовой публикуемой отчетности в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение к 2013 году, %
Активы	14 054 703	12 441 587	13,0
Обязательства	11 875 678	10 429 151	13,9
Источники собственных средств	2 179 025	2 012 436	8,3
Прибыль после уплаты налогов	222 259	295 093	-24,7
Капитал (БАЗЕЛЬ III)	2 507 928	2 006 585	25,0

Ниже приводится динамика основных финансовых показателей Банка в отчетном периоде (анализ основных финансовых показателей проводился на основании данных публикуемой отчетности).

ОАО «НК Банк» как участник системы рефинансирования Банка России имеет открытые лимиты кредитования со стороны Банка России.

ОАО «НК Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году Банк не испытывал дефицит краткосрочной ликвидности, кредитные ресурсы использовались в основном для финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2014 году не было.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк продолжит наращивать собственные средства, которые на протяжении всей деятельности имеют положительную динамику роста. Особое внимание планируется уделять мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

Размер собственных средств Банка.

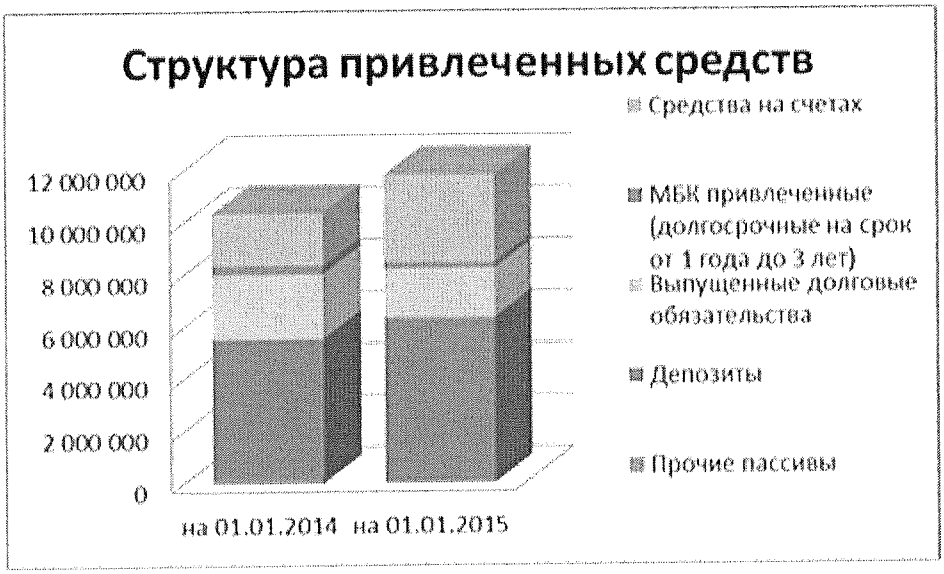
В 2014 году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

По состоянию на 01.01.2015 г. **размер собственных средств Банка составил 2 508 млн. руб.**, в том числе уставный капитал 555,50 млн. руб.

По сравнению с предыдущим годом собственные средства увеличились на 25% или на 501 млн. руб. Основными источниками прироста собственных средств явилась прибыль 2014 года, а также привлеченный субординированный займ в размере 324 млн. руб.

Обязательства Банка по привлеченным средствам по состоянию на 01.01.2015 г. составляют 11 863 млн. руб. рублей и сформированы на 53% депозитами юридических и физических лиц, на 28% средствами клиентов на счетах, на 16% выпущенными долговыми обязательствами, на 2% привлеченными долгосрочными межбанковскими кредитами, на 1% прочими пассивами.

По состоянию на 01.01.2015г. объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах, в депозитах, а также по выпущенным долговым обязательствам увеличился на 1 581 млн. руб. или на 16% по сравнению с объемом на 01.01.2014г.



Банк в 2014 году продолжил работу в качестве банка-партнера Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») в рамках государственной программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса. Оборот по погашению Банком и его клиентами-заемщиками ранее выданных кредитов в рамках программы финансовой поддержки ОАО «МСП Банк» составил 91 млн. руб. Остаток привлеченных ОАО «НК Банк» в рамках программы средств на 01.01.2015г. составил 249,9 млн. руб.

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (менее 20%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Тамбовской, Свердловской, Тверской областях, Краснодарском крае и т.д., а также за пределами России.

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с научными предприятиями по исследованию и разработки в области естественных и технических наук, высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли, торговыми предприятиями.

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

Совокупный остаток средств, привлеченных от физических лиц (в т.ч. на текущих счетах и в депозитах), по состоянию на 01.01.2015г. составил 6 248 млн. руб., что составляет 65,6% от совокупных средств, привлеченных по указанным операциям от физических и юридических лиц.

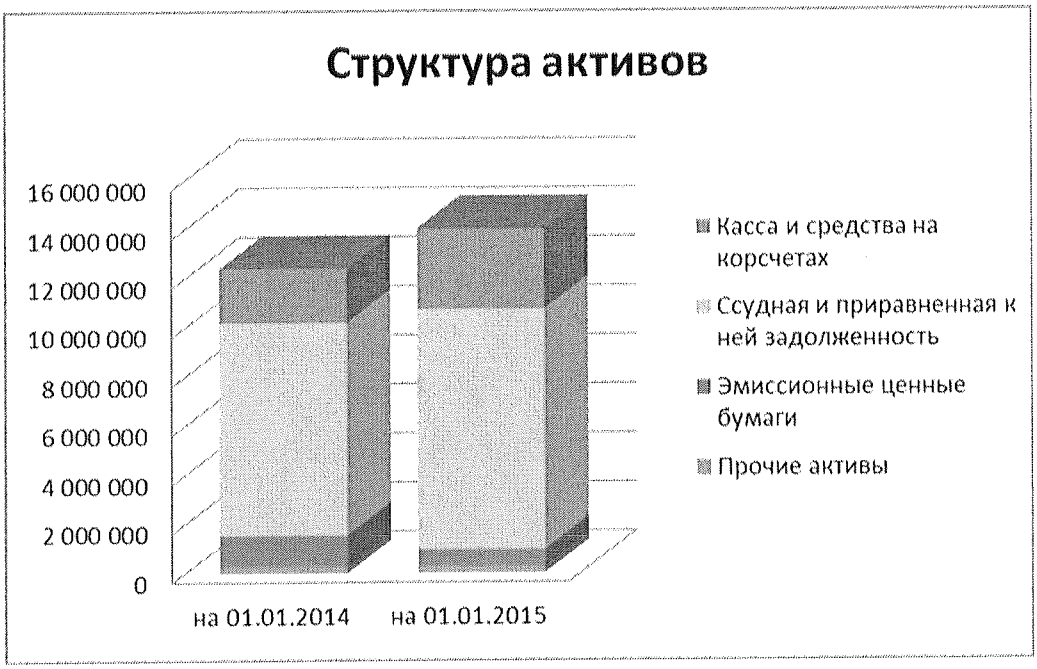




Активы Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составляют 14 055 млн. руб. и сформированы на 69,7% ссудной задолженностью, на 23,3% денежными средствами в кассе, в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, на 4,9% эмиссионными ценными бумагами, на 2,1% прочими активами.

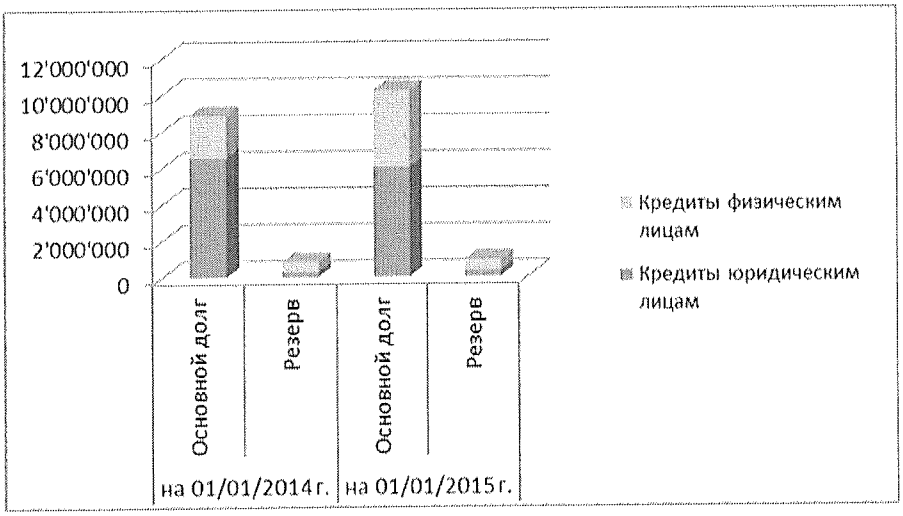
Размер средств в кассе, в ЦБ РФ и на корсчетах составил на отчетную дату 3 278 млн. руб. На протяжении отчётного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком РФ. По состоянию на 01.01.2015 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 107,6%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 114,0 %.

Основновную долю требований по состоянию на 01.01.2014г. составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Чистая задолженность по кредитам (за вычетом резервов) на 01.01.2015 г. составила 9 291 млн. руб.



Кредитование юридических и физических лиц – преобладающий вид деятельности Банка, вносящий основной вклад в формирование финансового результата, с одной стороны, и обладающий рядом инструментов, позволяющих снизить уровень кредитного риска, с другой стороны. Основной задачей Банка в отчетном периоде являлось сохранение приемлемого качества кредитного портфеля в условиях кризисных явлений в российской экономике, сформировавшихся под воздействием негативных макроэкономических процессов и крайне неблагоприятных внешнеэкономических конъюнктурных и политических факторов, создание резервов на возможные потери адекватных уровню кредитных рисков принимаемых Банком, а также эффективная работа с просроченной задолженностью. По итогам 2014 года удельный вес кредитов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества, составляет 86,9% от суммарного объема портфеля ссуд, выданных юридическим и физическим лицам; доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности юридических и физических лиц составляет 4,2%, что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска, которому подвержен Банк.

Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2015 г. создан в размере 928,0 млн. руб., что составляет 9,08% от ссуд, выданных юридическим и физическим лицам.



На рынке эмиссионных ценных бумаг Банк продолжал придерживаться взвешенной политики, осуществляя вложения в облигации и еврооблигации, выпущенные высоконадежными эмитентами, и, преимущественно, входящие в Ломбардный список Банка России.

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости,	602 550	87,9
в том числе: - облигации и еврооблигации кредитных организаций	558 753	81,5
- облигации некредитных организаций	43 797	6,4
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	82 947	12,1
в том числе: - еврооблигации и европейские коммерческие бумаги кредитных организаций	82 906	12,1
- акции и доли некредитных организаций	41	-
Итого	685 497	100,0

Финансовый результат.

ОАО «НК Банк» окончил отчетный 2014 год с положительным финансовым результатом. Анализ финансового результата деятельности приведен на основании публикуемой отчетности, составленной с учетом событий после отчетной даты (СПОД) и отражением доходов и расходов Банка по методу начислений.

Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год составил 233 822 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 11 563 тыс. руб., чистая прибыль – 222 259 тыс. руб

Структура доходов Банка за 2014 год представлена ниже:



Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов

Процентные доходы, всего, в том числе:	1 407 106	74.3
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 244 305	65.7
от вложений в ценные бумаги	118 734	6.3
от размещения средств в кредитных организациях	44 067	2.3
Прочие операционные доходы	296 960	15.7
Комиссионные доходы	152 336	8.0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 139	1.2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 210	0.8
Всего доходов	1 894 751	100.0

Основными статьями доходов Банка в 2014 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы. Прочие операционные доходы составили 15,7% от общей суммы доходов Банка, из них 200 000 тыс. руб. безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров Банка в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов (дополнительного капитала) Банка.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

В 2014 году ОАО «НК Банк» были использованы следующие энергетические ресурсы в натуральном и денежном выражении:

- *Бензин: 54 064.90 литров, 2 071 491.20 рублей*
- *Дизельное топливо: 2 346.84 литров, 78 079.91 рублей*
- *Электроэнергия: 543 910,18 кВт/ч, 2 493 675,25 рублей.*

Данные показатели (по объемам потребления) являются сопоставимыми с показателями прошлого года.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

ОАО «НК Банк» универсален, основными направлениями деятельности Банка на следующий период являются:

- работа с юридическими лицами - предоставление таких видов корпоративных услуг как комплексное обслуживание операций корпоративных клиентов, в том числе исполнение срочных платежей, инкассация, кредитование крупного, среднего и малого бизнеса, эквайринг, размещение денежных средств в различные финансовые инструменты, зарплатные банковские карты;
- работа с частными лицами – развитие потребительского кредитования населения, автокредитования, ипотечного кредитования, расширение продуктовой линейки в части стандартных банковских продуктов: рассчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, привлечение средств населения во вклады, предоставление в аренду сейфовых ячеек;
- работа с кредитными организациями – комплекс услуг, включающий в себя расчетно-кассовое обслуживание, проведение расчетов в форме переводов, документарных аккредитивов, гарантий, чеков, инкассо; осуществление конверсионных и банкнотных операций, межбанковского кредитования.

Клиентская политика направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами будет направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Банка планирует так же активно развивать розничный бизнес путем инвестиций в инфраструктуру и разработку новых продуктов.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк продолжит наращивать собственные средства, которые на протяжении всей деятельности имеют положительную динамику роста. Особое внимание планируется уделять мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк» от 21 мая 2014 года (Протокол № 1 от 22 мая 2014 года) было принято решение по итогам 2013 года выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка в размере 55.550.000,00 рублей из чистой прибыли ОАО «НК Банк», был утвержден следующий размер и порядок их выплаты:

▪ *категория (тип) размещенный акций:*	обыкновенные именные акции
▪ *государственный регистрационный номер:*	10102755B
▪ *количество размещенных акций:*	555 500 штук
▪ *общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:*	55 550 000,00 рублей
▪ *размер дивиденда в расчете на одну акцию:*	100,00 рублей
▪ *форма выплаты:*	денежными средствами в российских рублях
▪ *срок выплаты:*	не позднее 10 июня 2014 года;
▪ *порядок выплаты:*	выплата дивидендов осуществлена в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
▪ *лица, имеющие право на получение дивидендов:*	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен на «02» июня 2014 года

Выплата дивидендов осуществлена «03» июня 2014 года в полном объеме.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

Банковский бизнес связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В Банке создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков – кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

1.1. Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка. По состоянию на 01.01.2015 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 10 719 902 тыс. руб., что на 11,4 % больше значения данного показателя на 01.01.2014 года. Основное направление деятельности Банка, подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов Банка составила на 01.01.2015 года 10 219 339 тыс. руб., в том числе физическим лицам – 4 188 658 тыс. руб., что составляет 41,0% от кредитного портфеля. На 01.01.2015 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 927 999 тыс. руб., что на 10,7% больше значения данного показателя на 01.01.2014 года. Увеличение размера сформированных резервов на возможные потери по

ссудам свидетельствует об адекватной оценке Банком принимаемых на себя кредитных рисков в условиях кризисных явлений, которые наблюдались в отечественной экономике в отчетном периоде.

Банк также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2014 года 1 368 541 тыс. руб.). Также в отчетном периоде Банк при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в Банк осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в Банке функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением Банка по согласованию с Советом директоров.

В Банке действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватные уровню принятого на себя кредитного риска. Процедуры формирования резервов регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в строгом соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков Банк, помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери Банка от наступления кредитных дефолтов заемщиков Банка. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери Банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Следует отметить, что в отчетном периоде Банк принял решение воспользоваться правом, предоставленным Банком России в соответствии с Письмом Банка России от 18.12.2014 г. № 211-Т, при расчете обязательных нормативов Н6, Н7 по операциям в иностранной валюте, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

1.2. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у Банка возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Торговый портфель Банка на 01.01.2015 года состоит из долговых бумаг с фиксированным доходом (облигации российских эмитентов, еврооблигации, выпущенные SPV-компаниями российских эмитентов, а также европейские коммерческие бумаги SPV-компаний российских эмитентов). Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется Учетной политикой Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

Расчетные значения рыночного риска и его составляющих на начало и конец отчетного года представлены в таблице:

тыс. руб.

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2014г.	135 518	0	204 561	1 898 530
01.01.2015г.	59 760	0	118 205	865 200

1.2.1. Процентный риск.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

К основным источникам процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком процентного риска.

Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;

- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации Банком установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,
- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном 2014 году уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне). Ниже в таблице приведена динамика значения коэффициента разрыва (совокупного относительного гэпа нарастающим итогом) в отчетном 2014 году.

Дата	01.01.2014 г.	01.04.2014 г.	01.07.2014 г.	01.10.2014 г.	01.01.2015 г.
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1.0	1.2	1.4	1.3	1.1

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится путем проведения регулярного стресс-тестирования. ОАО «НК Банк» в отчетном 2014 году использовал сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, а именно, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Величина изменения уровня процентных ставок выбиралась исходя из экспертных мнений и аналитической информации о текущей ситуации на финансовых рынках.

1.2.2. Фондовый риск.

Основными методами управления фондовым риском, которые применялись Банком, являлись:

- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- применение методов технического анализа фондового рынка;
- оценка конъюнктуры финансового рынка;
- анализ показателей состояния экономики и финансового рынка;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценка и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическая работа по оценке конъюнктуры финансового рынка проводилась сотрудниками Управления ценных бумаг

и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминалов информационных агентства «Bloomberg» и «Thomson Reuters».

Оценка фондового риска в Банке проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска Банк разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2015 г. показатель VaR составлял 53 637 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Для целей анализа чувствительности Банка к фондовому риску, а также для установления влияния фондового риска на финансовый результат и капитал Банк в 2014 году проводил стресс-тестирование с использованием стрессовых событий, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group). Конкретные параметры стрессовых событий в отчетном периоде определялись с учетом конъюнктуры, сложившейся на мировых и отечественных финансовых рынках под воздействием существующих факторов риска.

1.2.3. Валютный риск.

Целями управления валютным риском в Банке являются:

- минимизация потерь Банка при формировании структуры активов и пассивов в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- контроль за соблюдением Банком требований валютного законодательства РФ и нормативных документов органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми Банке в отчетном периоде, являлись:

- расчет и прогнозирование значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов на основе системы сбора и анализа информации об операциях, оказывающих влияние на уровень валютного риска;
- риск-ориентированное лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация активов и пассивов номинированных в иностранной валюте и драгоценных металлах, и таким образом избежание повышения уровня валютного риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- проведение хеджирующих сделок;
- стресс-тестирование валютного риска. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) Банка изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятных факторов. Стресс-тестирование валютного риска проводится посредством применения метода анализа чувствительности. В качестве стрессовых событий

выбирались потенциальные изменения обменных курсов основных мировых валют и учетных цен на драгоценные металлы.

1.3. Риск потери ликвидности

В Банке уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в Банке на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В течение 2014 года Банком ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2015 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 107,63 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 114,02 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 83,25 %.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств Банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций. Правление Банка ежеквартально устанавливает предельные значения коэффициента дефицита (отрицательного совокупного разрыва) ликвидности по всем срокам. Случаев превышения установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном периоде не выявлено.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в Банке формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

В целях регулирования ликвидности Банком предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг Банка обеспечивается присутствие ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов Банка;

- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения Банком ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на Банк банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери Банка в случае реализации стрессовых событий.

1.4. Операционный риск

В рамках системы управления рисками Банк на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска проводится посредством разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения возможности возникновения факторов операционного риска, а также четкого разделения функций и полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярных сверок первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, развития и совершенствования процедур автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), а также в Положении Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска Банк использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательного норматива достаточности капитала Н1.0, на 01.01.2015 года составила 148 014 тыс. руб.

В Банке разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В рамках управления операционным риском в Банке особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета Банка, который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, проводятся учения в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных банковских автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии «План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления информационных систем в критических ситуациях в ОАО «НК Банк».

1.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В Банке проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Основной целью системы параметров управления правовым риском и риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска и риска потери деловой репутации на Банк в целом.

В целях минимизации правового риска в Банке стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используется информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах Банка, осуществляется подписка на специализированные печатные издания. Кроме того, Банк всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных

подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации в Банке введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в Банке неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников Банка в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Основными задачами информационного обеспечения по вопросам правового риска и риска потери деловой репутации являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирование достоверной отчетности.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в год.

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, подразделениями и сотрудниками в части реализации основных принципов управления правовым риском и риском потери деловой репутации закреплены соответствующими Положениями Банка по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

1.6. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в Банке проводится в соответствии с «Положением о системе управления рисками банковской деятельности» от 14.01.2009 года.

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития Банка и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также минимизация убытков от принятия некорректных стратегических решений.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров 03.10.2007 года утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа. В процессе деятельности банка стратегия корректируется, исходя из целей, задач и анализа внешних и внутренних факторов.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска Банка органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа

предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

В 2014 году случаев реализации событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде Банк осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

В отчетном году ОАО «НК Банк» не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, и иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «НК Банк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КОТОРЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМОТРЕНА ГЛАВОЙ XI ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

№ п/п	*Вид сделки*	*Заинтересованное лицо*	*Существенные условия сделки*	*Орган управления ОАО «НК Банк», принявший решение об одобрении сделки*
1.	Предоставление кредита путем открытия кредитной линии	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Предоставление Заместителю Председателя Правления, члену Правления ОАО «НК Банк» кредита путем открытия кредитной линии с установленным лимитом выдачи в	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			сумме 220 000,00 (Двести двадцать тысяч) долларов США на срок по 31 марта 2014 года включительно с уплатой процентов по ставке 10% (Десять процентов) годовых.	
2.	Выпуск собственных векселей и их передача первому векселедержателю	Член Совета директоров	Выпуск ОАО «НК Банк» 5 (Пяти) собственных векселей на общую вексельную сумму 944.131,52 (Девятьсот сорок четыре тысячи сто тридцать один 52/100) долларов США и передачу их первому векселедержателю, члену Совета директоров ОАО «НК Банк», против получения от него денежных средств в размере 800.000,00 (Восемьсот тысяч 00/100) долларов США	Совет директоров ОАО «НК Банк»
3.	Купля-продажа ценных бумаг	Член Совета директоров	Заключение договора купли-продажи ценных бумаг, в соответствии с которым член Совета директоров ОАО «НК Банк» (Продавец) продает, а ОАО «НК Банк» (Покупатель) покупает собственный простой вексель, с датой составления 10.02.2014 г., вексельная сумма - 118 016.44 долларов США, с датой погашения через 1096 дней от даты составления за 100.000,00 (Сто тысяч 00/100) долларов США	Совет директоров ОАО «НК Банк»
4.	Предоставление кредита	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Предоставление Заместителю Председателя Правления ОАО «НК Банк», члену Правления ОАО «НК Банк» кредита в сумме 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей РФ на срок по «12» февраля 2016 года включительно с уплатой процентов по ставке 12% (Двенадцать процентов) годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
5.	Предоставление кредита	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Предоставление Заместителю Председателя Правления ОАО «НК Банк», члену Правления ОАО «НК Банк» кредита в сумме 30 000,00 (Тридцать тысяч) евро на срок по «20» марта 2014 года включительно с уплатой процентов по ставке 10% (Десять процентов) годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
6.	Выпуск собственных векселей и их передача первому векселедержателю	Член Совета директоров	Заключение договора купли-продажи ценных бумаг, в соответствии с которым член Совета директоров (Продавец) продает, а ОАО «НК Банк» (Покупатель) покупает собственный простой вексель, с датой составления 10.02.2014 г., вексельная сумма - 118 016.44 долларов США, с датой погашения через 1096 дней от даты составления за 100.000,00 (Сто тысяч 00/100)	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			долларов США.	
7.	Предоставление кредита	Заместитель Председателя Правления, член Правления	Предоставление Заместителю Председателя Правления ОАО «НК Банк», члену Правления ОАО «НК Банк» кредита в сумме 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей РФ на срок по «10» марта 2017 года включительно с уплатой процентов по ставке 12% (Двенадцать процентов) годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
8.	Предоставление кредита	Член Совета директоров	Предоставлению родственнику члена Совет адиректоров ОАО «НК Банк» кредита в сумме 1 100 00,00 (Один миллион сто тысяч) рублей РФ на срок по «30» марта 2018 года включительно с уплатой процентов по ставке 15% (Пятнадцать процентов) годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
9.	Поручительство	Член Совета директоров	Заключение договора поручительства между ОАО «НК Банк» и членом Совета директоров ОАО «НК Банк», по которому член Совета директоров ОАО «НК Банк» обязуется отвечать перед ОАО «НК Банк» (Кредитор) за надлежащее исполнение своим родственником (Заемщик), обязательств по Кредитному договору (кредит в сумме 1 100 00,00 (Один миллион сто тысяч) рублей РФ на срок по «30» марта 2018 года включительно с уплатой процентов по ставке 15% (Пятнадцать процентов) годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
10.	Банковская гарантия	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление банковской гарантии на сумму, не превышающую 165 405 852,01 рублей (Сто шестьдесят пять миллионов четыреста пять тысяч восемьсот пятьдесят два рубля 01 копейка), сроком по «01» февраля 2016 г. включительно в качестве обеспечения надлежащего исполнения юридическим лицом, акционером которого является акционер, член совета директоров банка, обязательств по контракту с уплатой ОАО «НК Банк» вознаграждения за предоставление банковской гарантии в размере 3,5% годовых от общей суммы гарантии.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
11.	Поручительство	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение юридическим лицом, акционером которого он является, обязательств по Договору предоставления	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			банковской гарантии *(сумма банковской гарантии - 165 405 852,01 рублей РФ (Сто шестьдесят пять миллионов четыреста пять тысяч восемьсот пятьдесят два рубля 01 копейка); срок действия банковской гарантии – с даты выдачи и по «01» февраля 2016 года включительно; размер вознаграждения – 3,5% (Три целых пять десятых) процентов годовых от суммы банковской гарантии).*	
12.	Заключение дополнительного соглашения к Договору аренды	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Заключение ОАО «НК Банк» («Арендатор») дополнительного соглашения к Договору аренды нежилых помещений с акционером, Членом Совета директоров ОАО «НК Банк» в связи со сменой собственника и изменением размера арендной платы, а именно: арендная плата составляет 1.230 (Одна тысяча двести тридцать) у.е. за 1 кв.м. в год, НДС не облагается, 1 у.е. (Одна условная единица) равна рублевому эквиваленту 1 доллара США (Один доллар США) по официальному курсу Банка России на дату осуществления платежа, но не более 35 рублей за 1 у.е.	Совет Директоров
13.	Предоставление кредита в виде «овердрафт»	Председатель Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление Председателю Правления ОАО «НК Банк», кредита в форме «овердрафт» с возобновляемым лимитом овердрафта в размере 5 000,00 (Пять тысяч) ЕВРО на срок, равный сроку действия всех карт, выпущенных ОАО «НК Банк» на имя Смирнова С.Н. в рамках договора о выпуске банковской карты, плюс 45 календарных дней, с уплатой процентов по ставке 18 % (Восемнадцать процентов) годовых.	Общее собрание акционеров ОАО «НК Банк»
14.	Предоставление кредита в виде «овердрафт»	Председатель Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление родственнику Председателя Правления ОАО «НК Банк» кредита в форме «овердрафт» с возобновляемым лимитом овердрафта в размере 6 000,00 (Шесть тысяч) ЕВРО на срок, равный сроку действия всех карт, выпущенных ОАО «НК Банк» на имя Смирновой И.В. в рамках договора о выпуске банковской карты, плюс 45 календарных дней, с уплатой процентов по ставке 18% (Восемнадцать процентов) годовых.	Общее собрание акционеров ОАО «НК Банк»
15.	Поручительство	Заместитель Председателя	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена	Общее собрание акционеров

		Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей на срок по «17» октября 2017 года включительно с уплатой процентов по ставке 16,75% (Шестнадцать целых семьдесят пять сотых процентов) годовых.	ОАО «НК Банк»
16.	Межбанковские сделки	Председатель Правления ОАО «НК Банк»	Заключение межбанковских сделок в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке, заключенного между ОАО «НК Банк» и кредитной организацией, членом Совета директоров которой является Председатель Правления ОАО «НК Банк».	Совет директоров

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Председатель Совета директоров:

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров:

- Григорьева Ксения Викторовна
- Кийко Светлана Михайловна
- Мехряков Владимир Дмитриевич
- Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. **Григорьев Виктор Евгеньевич,** 1959 года рождения

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Квалификация: инженер-строитель.
Сведения об основном месте работы: с 20.05.2011 г. по настоящее время – Президент ОАО «НК Банк»
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): 90,0000%.

2. **Григорьева Ксения Викторовна,** 1983 года рождения.

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Государственный университет – Высшая школа экономики
Год окончания: 2005
Квалификация: Менеджер
Дополнительное профессиональное образование:

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, программа МВА «Банки»,
Год окончания: 2014
Квалификация: МВА (мастер делового администрирования)
Специализация: «Банковский менеджмент»
Сведения об основном месте работы: с 21.06.2013 по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.

3. **Кийко Светлана Михайловна,** 1962 года рождения.
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы
Год окончания: 1992
Специальность: Экономика и планирование народного хозяйства
Квалификация - экономист
Сведения об основном месте работы: с 01.09.2011 г. по настоящее время – советник Председателя Правления ОАО «НК Банк».
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.

4. **Мехряков Владимир Дмитриевич,** 1953 года рождения
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт
Год окончания: 1981
Специальность: Технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты
Квалификация: инженер-механик
Аспирантура Российской академии управления
Год окончания: 1992
Докторантура ИЭ РАН:
Год окончания: 1997
Ученая степень: доктор экономических наук, присуждена «24» января 1997 г.
Ученое звание: профессор, присвоено «23» декабря 1998 г.
Сведения об основном месте работы: с 20.08.2012 г. по настоящее время - Управляющий директор ООО «Экспобанк».
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.

5. **Смирнов Владимир Алексеевич,** 1957 года рождения
Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Квалификация: инженер-электромеханик
Сведения об основном месте работы: с 15.03.2010 г. по настоящее время – помощник Председателя Правления ОАО «НК Банк».
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2014 г.): не имеет.

Информация об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году:

Настин Сергей Юрьевич (1962 года рождения) и Окунь Александр (1952 года рождения) освобождены от обязанностей члена совета директоров решением общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 21 мая 2014 года (протокол № 1 от «22» мая 2014 года).

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Председатель Правления

Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
Московский областной педагогический институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Квалификация: учитель
Специальность: «Физика, информатика и вычислительная техника».

Финансовая Академия при Правительстве РФ
Год окончания: 1997
Квалификация: экономист
Специальность: «Финансы и кредит»

МГУ им.М.В.Ломоносова
Год окончания: 2001
Квалификация: юрист
Специальность: «Юриспруденция»

Сведения об основном месте работы: с 15.02.2005 г. по настоящее время – Председатель Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Правление

1. Батраев Владислав Сергеевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1972 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет)
Год окончания: 1995
Квалификация: инженер-физик
Специальность: радиационная безопасность человека и окружающей среды.

Высшая школа экономики (государственный университет)
Год окончания: 1997
Квалификация: магистр экономики
Специальность: Финансы и фондовые рынки

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет – Высшая школа экономики
Год окончания: 2006
Квалификация: юрист
Специальность: Юриспруденция

Сведения об основном месте работы: с 17.10.2014 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

2. Григорьева Ксения Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1983 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Наименование учебного заведения: Государственный университет – Высшая школа экономики
Год окончания: 2005
Квалификация: Менеджер
Дополнительное профессиональное образование:
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, программа МВА «Банки»,
Год окончания: 2014
Квалификация: МВА (мастер делового администрирования)
Специализация: «Банковский менеджмент»

Сведения об основном месте работы: с 21.06.2013 по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Гусарова Наталия Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1963 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Всесоюзный юридический заочный институт
Год окончания: 1986
Квалификация: юрист
Специальность: правоведение

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
Год окончания: 1996.
Квалификация: Экономист по банковскому делу
Специальность: банковское дело

Сведения об основном месте работы: с 09.08.2005 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Демченко Владимир Георгиевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1951 года рождения
Сведения об образовании – высшее

Одесский институт инженеров морского флота
Год окончания: 1973
Квалификация: инженер-кораблестроитель
Специальность: судостроение и судоремонт

Сведения об основном месте работы: с 15.06.2000 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Дремова Ольга Викторовна – Заместитель Председателя Правления по юридическим вопросам, член Правления ОАО «НК Банк»
1968 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Карагандинский государственный университет,
Год окончания – 1990
Квалификация: юрист
Специальность: правоведение.

Финансовая академия при Правительстве РФ
Год окончания – 2004
Квалификация: специалист по налогообложению
Специальность: налоги и налогообложение.

Сведения об основном месте работы: с 18.08.2008 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. Лялюшко Юлия Анатольевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1971 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Государственная Академия Управления им. Серго Орджоникидзе
Год окончания: 1996
Квалификация: экономист
Специальность: Бухгалтерский учет и аудит

Сведения об основном месте работы: с 05.03.2008 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Меркулова Елена Михайловна – Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1965 года рождения
Сведения об образовании - высшее.
Московский институт инженеров водного транспорта
Год окончания: 1987
Квалификация: инженер-экономист
Специальность: «Экономика и организация водного транспорта»

Сведения об основном месте работы: с 11.02.2002 г. по настоящее время – Главный бухгалтер ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

8. Солганик Жанна Юрьевна - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк»
1975 года рождения
Сведения об образовании – высшее
Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова
Год окончания: 1997
Квалификация: экономист
Специальность: «Финансы и кредит»

Сведения об основном месте работы: с 24.03.2008 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк».

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк: не имеет.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАВШЕГО ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯВШЕГО ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ЯВЛЯВШИХСЯ ЕГО РАБОТНИКАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ РАБОТАВШИХ ПО СОВМЕСТИТЕЛЬСТВУ, ПРЕМИИ, КОМИССИОННЫЕ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ОТДЕЛЬНО ВЫПЛАЧЕННЫЕ ЗА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ИНЫЕ ВИДЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПЛАЧЕНЫ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА, И С УКАЗАНИЕМ РАЗМЕРА РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ФУНКЦИЙ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, КОМПЕНСИРОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений членам органов управления и персоналу установлены Положением «Об оплате труда сотрудников ОАО «НК Банк».

В целях стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому

персоналу ОАО «НК Банк» определяется в зависимости от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные).

При оценке показателей результатов деятельности также учитываются нефинансовые показатели (соблюдение правил внутреннего контроля и другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия конкретного сотрудника). Система поощрительных вознаграждений не является фиксированной.

Общий размер вознаграждения и компенсаций, вылаченных членам органов управления ОАО «НК Банк» в 2014 году, составил 64 287 тыс.рублей, в том числе:

- общий размер всех вознаграждений за исполнение функций членов Совета директоров и компенсаций расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров составил 3 900 тыс.рублей;
- общий размер выплаченной членам Правления ОАО «НК Банк» заработной платы (за исключением заработной платы и вознаграждения единоличному исполнительному органу управления – Председателю Правления ОАО «НК Банк») составил 46 988,6 тыс.рублей.

Иных видов вознаграждений (премий, комиссионных, вознаграждений, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления и т.п.) в течение отчетного года не выплачивалось.

Общий размер вознаграждений и компенсаций, вылаченных членам органов управления ОАО «НК Банк» в 2014 году, ниже размера вознаграждений (компенсация расходов), выплаченных членам органов управления ОАО «НК Банк» в течение 2013 года, на 34 838,5 тыс.рублей.

СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ

В своей деятельности ОАО «НК Банк» придерживается Положений Кодекса корпоративного управления, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 13 февраля 2014 года и рекомендованного к применению акционерными обществами Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью:

31 (тридцать один) лист(ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н.Смирнов

«26» мая 2015 г.