Московское Главное территориальное управление Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 1 квартал 2010 года

Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02755-B

Утвержден 13 мая 2010 года

Совет директоров

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

Протокол 13 мая 2010 года N б/н

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

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления С.Н.Смирнов

Дата "14" мая 2010 г. подпись И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента Е.М.Меркулова

Дата "14" мая 2010 г. подпись И.О. Фамилия

М.П.

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

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

Телефон: (495) 411-88-44 доб.113

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (499) 244-44-94

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

Адрес электронной почты: office@nkbank.ru

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

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**7-12**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7-8**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**8-11**
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	**13-25**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**13**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**13-14**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**14-17**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**14-16**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**17**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**17**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**17-25**
2.5.1. Кредитный риск	**17-18**
2.5.2. Страновой риск	**18-19**
2.5.3. Рыночный риск	**19-21**
2.5.3.1. Фондовый риск	**20**
2.5.3.2. Валютный риск	**20-21**
2.5.3.3. Процентный риск	**21**
2.5.4. Риск ликвидности	**21-22**
2.5.5. Операционный риск	**22-23**
2.5.6. Правовые риски	**23-24**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**24**
2.5.8. Стратегический риск	**24-25**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**25**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**26-35**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**26-29**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**26**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**26-28**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**28-29**
3.1.4. Контактная информация	**29**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**29**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**29**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**29-30**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**29**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**29-30**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**30**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**30-31**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**31-32**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**32-34**
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**34-35**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**36-47**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**36-38**
4.1.1. Прибыль и убытки	**36-38**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**38**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**38-40**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**40-44**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**40-42**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**42-44**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**44**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**44**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**44-47**
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	**48-81**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**48-52**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**52-71**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**71-72**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**72-74**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**74-80**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**80**
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	**81**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**81**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**82-90**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**82**
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	**82-83**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**83**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**83-84**
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	**84-86**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**86-87**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**87-90**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**91-111**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**91**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**91-102**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**102**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**102**
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	**102-103**
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	**103-111**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**112-125**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**112-118**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**112**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**112-113**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**113-115**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**115-117**
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	**117**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**117-118**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**118**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**118-120**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**120**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**120**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**120**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**120**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**120**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**120**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**120**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**120**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**120**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**120-121**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**121-125**
8.10. Иные сведения	**125**
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	**125**
Приложение № 1	**126-172**

Введение

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Аршинов Сергей Михайлович	1957
Настин Сергей Юрьевич	1962
Смирнов Владимир Алексеевич	1957

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Григорьев Виктор Евгеньевич	1959

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
Смирнов Сергей Николаевич	1969
Батраев Владислав Сергеевич	1972
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Гусарова Наталия Викторовна	1963
Демченко Владимир Георгиевич	1951
Дремова Ольга Викторовна	1968
Меркулова Елена Михайловна	1965
Солганик Жанна Юрьевна	1975
Лялюшко Юлия Анатольевна	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
Смирнов Сергей Николаевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк " Банк Москвы" (открытое акционерное общество	ОАО «Банк Москвы»	Россия 107996, г. Москва ул. Рождественка д. 8/15 стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	32010840000000000689 30110810000000000689 30110810600002000689	31510840900002000278 30109810700000000278	Счет страхового депозита коррес-пондент-ский

						30110840600001000689 30110978200001000689	30109810300002000278 (карт.сч.) 30109840600002000278 (карт.сч.) 30109978200002000278 (карт.сч.)	
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	Корреспон-дентски
Открытое акционерное общество «Альфа–Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	Россия, 107078, г.Москва, ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110980300000000659	30109980400000000407	Коррес-пондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэко номической деятельности» (Внешэкономбанк)	Внешэкономбанк	Россия, 107996, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000002843 30110840500000002843 30110978100000002843	30109810122137012302 30109840422137012302 30109978022137012302	Коррес-пондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество	ОАО Банк ВТБ	Россия, 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000002988 30110840300000002988 30110978900000002988	30109810055550000220 30109840555550000444 30109978155550000305	Коррес-пондентский
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Россия , 129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000004449 30110840300000004449 30110978900000004449	30109810300001004775 30109840600001004775 30109978200001004775	Корресп он-дентский
Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Россия, 115054, г.Москва, ул. Дубининская, д.45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000003794 30110840700000003794	30109810400000000278 30109840700000000278	Корресп он-дентский
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000004756 30110840200000004756 30110978800000004756	30109810400000301901 30109840700000301901 30109978300000301901	Корресп он-дентский
Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Россия, 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок,д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110840900000011696	30109840000000000302	Корресп он-дентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank A.G.,	Deutsche Bank A.G.	Taunusanlage 12 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114840400000000721 30114978000000000721	94748180005 94748181000	Корреспон-дентский
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street New York, NYC60-0501,NY, 10004,USA	нет	нет	нет	30114840200000004024	04417620	Корреспон-дентский
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	нет	нет	нет	30114840300000002670 30114978900000002670	AT711994011615 321001 AT481994011615 321900	Корреспон-дентский
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt-am-Main, Germany	нет	нет	нет	30114978600000006196 30114840000000006196	0104380399 0104380415	Корреспон-дентский
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО "Белвнешэкономбанк"	Республика Беларусь, 220050, Минск, ул. Мясникова, 32	нет	нет	нет	30114974900000000249 30114840500000000249 30114980800000000249 30114978100000000249	1702795120002 1702795120003 1702795120004 1702795120009	Корреспон-дентский
Совместное белорусско-российское Открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	ОАО "Белгазпромбанк	Республика Беларусь, 220121 г. Минск, ул. Притыцкого 60/2	нет	нет	нет	30114840500000004892 30114974900000004892 30114978100000004892	1702000000838 (мультивалютный)	Корреспон-детский
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	ОАО «Банк «Москва-Минск»	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49	нет	нет	нет	30114974000000006198	1702000000164	Корреспон-дентский

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬТ-АУДИТ»
Сокращенное наименование	ООО «АЛЬТ-АУДИТ»
Место нахождения	Российская Федерация, 115193, г. Москва,

	Кожуховская 5-я улица, д. 13
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 361-18-12, 362-85-09
Адрес электронной почты (если имеется)	www.altaudit.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия №Е 006209 от 20.07.2004 прекратила действие 01.01.2010 г. Саморегулируемая организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», адрес местонахождения: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, стр.3
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (регистрационный номер (ОРНЗ) 10401001986)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007, 2008

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125047, Москва, ул. Лесная, д.5, стр.В, Деловой центр «Белая площадь»
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 787-06-00, Факс: 8 (495) 787-06-01
Адрес электронной почты (если имеется)	www.deloitte.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 002417 от 06.11.2002 г., сроком действия до 06.11.2012 г. Прекратила действие 01.01.2010 г. Саморегулируемая организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», адрес местонахождения: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, стр.3
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (регистрационный номер (ОРНЗ) 10201017407) Аудиторская Палата России Московская Международная Бизнес Ассоциация Санкт-Петербургская Международная Бизнес-Ассоциация на Северо-Западе Американская торговая палата в России Американская торговая палата на Украине Американская торговая палата в Казахстане Ассоциация российских банков Российско-Британская торговая палата Британско-Украинская торговая палата Российско-Германская внешнеторговая палата Союз профессиональных фармацевтических организаций Ассоциация Европейского Бизнеса РАВИ Российская Ассоциация Прямого и Венчурного Инвестирования
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007, 2008

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».

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

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

- за 2004 год – 323 тыс. руб.;
- за 2005 год – 422 тыс. руб.;
- за 2006 год – 425 тыс. руб.;
- за 2007 год – 450 тыс. руб.;
- за 2008 год – 450 тыс. руб.

По итогам аудиторской проверки 2009 финансового года расчеты не завершены. Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены; определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации - эмитента, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета; оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете, кредитной организацией – эмитентом в 1 -ом квартале 2010 г. не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент в 1-ом квартале 2010 года не привлекала финансового консультанта на рынке ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2005	2006	2007	2008	на 01.04.2010 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	500 000	500 000	500 000	500 000	555 500
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 070 313	1 456 113	1 436 628	1 420 985	1 752 539
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	74 339	240 285	86 303	473 608	98 971
Рентабельность активов (%)	0,91	3,27	1,11	5,78	1,14
Рентабельность капитала (%)	6,95	16,50	6,00	33,33	5,65
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	3 716 180	3 389 312	4 642 398	5 011 069	5 622 299

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 2009 год и сравнительные данные будут представляться в составе отчетности за 2 кв. 2010 г. после утверждения годового отчета на Годовом Собрании акционеров Банка.

Прибыль кредитной организации - эмитента за 1 кв. 2009 года составила 26 938 тыс.руб. Прибыль выросла в 1 кв. 2010 года на 72 033 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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.

Рост показателя рентабельности активов (значение показателя 0,32% на 01.04.2009 года) и рентабельности капитала (значение показателя 1,69% на 01.04.2009 года) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связан с увеличением показателя чистой прибыли.

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

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершенного

отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, сделок с обыкновенными именными акциями кредитной организации - эмитента через организатора торговли на рынке ценных бумаг не совершалось, в связи с этим методика определения рыночной капитализации кредитной организации – эмитента не применялась.

Методика определения рыночной цены акции:

Методика определения рыночной капитализации кредитной организации – эмитента не применялась.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год годовым Общим собранием акционеров.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	99	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	285	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	6 550	0
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	21	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0

в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	36 393	116 068
в том числе просроченная	0	X
Итого	43 348	116 068
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.)»

Кредитная организация – эмитент просроченной кредиторской задолженности не имеет.

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество "Лидер" (Компания по управлению активами пенсионного фонда)
Сокращенное наименование	ЗАО "Лидер"
Место нахождения	117556, г. Москва, б-р Симферопольский, дом 13
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	71 894
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	PRIVATE LIMITED COMPANY "WILLARD GROUP LIMITED"

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

Сокращенное наименование	WILLARD GROUP LIMITED
Место нахождения	г. London, Office 8, 14 Tottenham Court Road, London, W1T1JY
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	22 065
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

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

Просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России за 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
01/04/2010	0	0

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

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 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.

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения на 01.04.2010 г. составляет 880 914 тыс. руб., в том числе в виде банковских гарантий – 0,00 руб. Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме банковской гарантии, по состоянию на 01.04.2010 г. составляет 63 076 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед кредитной организацией-эмитентом в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента могут являться операции кредитования предприятий и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации-эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя,

облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями надзорных органов, а также с учетом мирового опыта анализа и оценки рисков, кредитная организация-эмитент формирует необходимые резервы, которые с одной стороны отражают вероятность потерь в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.

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

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, кредитная организация-эмитент использует специальную методику, оценивает прямые и косвенные факторы и получает всестороннюю характеристику заемщика. Эта методика с одной стороны позволяет сделать заключение о его личных качествах (добросовестность, ответственность, законопослушность), а с другой стороны дает развернутую информацию о социальном статусе и имущественном состоянии физического лица. Для исключения возможности злоупотреблений кредитная организация-эмитент использует специальные меры для выявления фактов мошенничества.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам определяется на основании утвержденных методик, базирующихся на нормативных актах Банка России и международном опыте оценки риска потерь. В отношении условных обязательств и срочных сделок кредитная организация–эмитент применяет кредитную политику с учетом специфики этих операций.

2.5.2. Страновой риск

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

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

В основном, уровень странового риска кредитной организации-эмитента на современном этапе определяется текущей ситуацией в мировой экономике, которая обусловлена последствиями кризисных явлений на мировых и национальных финансовых рынках, которые возникли весной 2008 года и, как следствие, вступлением глобальной экономики в полосу рецессии.

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

В связи с этим, в настоящее время важное значение для преодоления кризисных явлений в мировой экономике приобретает эффективность мер, принимаемых в рамках антикризисных программ, разработанных органами власти отдельных стран по поддержке реального и финансового секторов, стимулированию потребительского спроса, обеспечению сбалансированности государственного бюджета и выполнению социальных гарантий. Следует также отметить важность координации усилий государств по борьбе с глобальным экономическим кризисом в рамках международных объединений и международных финансовых организаций (G-8, G-20, МВФ, ВБ, МБРР и т.д.).

Однако, необходимо упомянуть о некоторых позитивных тенденциях, наметившихся в экономиках ведущих экономических держав во второй половине 2009 года. Прежде всего, следует отметить наблюдавшийся во второй половине 2009 года рост значения ВВП США, Японии и стран Еврозоны, а также тенденцию постепенного восстановительного роста индекса промышленного производства мировой экономике. Это дает основания официальным лицам и экспертному сообществу утверждать о прохождении мировой экономикой «дна» и о постепенном ее выходе из полосы рецессии. Также среди положительных факторов, наблюдавшихся в отчетном квартале, можно упомянуть улучшение мировой ценовой конъюнктуры и повышение спроса на сырьевые ресурсы, в том числе углеводороды, устойчивый рост ведущих мировых фондовых индексов и поступательное решение проблем «плохих активов» на балансах мировых финансовых институтов.
Требования к нерезидентам РФ составляют незначительную часть в общем объеме активов кредитной организации-эмитента и, в значительной части, представляют собой остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов из числа группы развитых стран. К оставшейся части активов, подверженных страновому риску относятся кредиты, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам. Кредитная организация–эмитент осуществляет постоянный мониторинг указанных вложений и не допускает повышения уровня концентрации странового риска.

2.5.3. Рыночный риск

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

Основным органом управления, ответственным за минимизацию рыночного риска, является Правление кредитной организации-эмитента. Оперативное управление рыночными рисками в рамках делегированных полномочий осуществляют Казначейство и Управление ценных бумаг кредитной организации-эмитента. Контроль за адекватностью принимаемых кредитной организацией-эмитентом рыночных рисков, соблюдением существующих ограничений и лимитов осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

Оценка риска осуществляется в соответствии нормативными документами Банка России, а также исходя из оценок и прогнозов состояния финансовых рынков и отдельных финансовых инструментов, обращающихся на них, сделанных внутренними и внешними экспертами. Для минимизации рыночных рисков кредитная организация-эмитент, кроме диверсификации, хеджирования, установления лимитов на контрагентов и группы связанных контрагентов, устанавливает лимиты потерь (stop-loss), лимиты на открытые валютные позиции и т.п.

Оценка и управление рыночным риском производятся непрерывно и всеобъемлюще по всем составляющим его элементам риска, в частности по фондовому, валютному и процентному риску.

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в документах Банка России, и использование рекомендаций, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала

и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II). При этом существующие в кредитной организации-эмитенте подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются и совершенствуются с учетом текущей ситуации на финансовых рынках и по мере накопления информации.

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

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

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

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

Вступление мировой экономики в полосу рецессии и кризис ликвидности на мировых финансовых рынках, вызванные разразившимся весной 2008 года глобальным экономическим кризисом, привели к резкому снижению биржевых индексов на всех мировых торговых площадках, включая российские РТС и ММВБ, и увеличению уровня волатильности финансовых инструментов, обращающихся на организованных рынках. Однако, с появлением во второй половине 2009 года признаков постепенного восстановления мировой и отечественной экономик, улучшением состояния некоторых макроэкономических индикаторов российской экономики и ростом мировых цен на сырьевые ресурсы, в том числе на углеводороды, в отчетном квартале (как и в июле-декабре прошлого года) на российском фондовом рынке наблюдался устойчивый рост котировок фондовых ценностей.

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

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

Кредитная организация-эмитент непрерывно ведет мониторинг ситуации на валютном рынке, производит оценку и дает прогноз рыночных тенденций, а также регулирует свои валютные позиции. В целях управления валютными рисками, рассчитанные на утро открытые валютные позиции корректируются по мере совершения кредитной организацией-эмитентом операций, при

этом специальный модуль информационной системы производит расчеты и формирует необходимые предупреждения. На основании полученных данных и заключений о состоянии валютного рынка ежедневно на оперативном совещании под председательством члена Правления кредитной организации-эмитента, ответственного за данное направление бизнеса, определяются предпочтительные позиции, определяются размеры и параметры регулирующих сделок, решаются другие вопросы, касающиеся управления валютным риском.

2.5.3.3. Процентный риск

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

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

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

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

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

Кредитная организация-эмитент уделяет особое внимание управлению ликвидностью.

Анализ и контроль риска ликвидности осуществляется на постоянной основе. Оперативное управление риском ликвидности, контроль за ним, а также меры по минимизации данного вида риска осуществляют Правление кредитной организации-эмитента, Казначейство и Департамент анализа и оценки рисков. В рамках процесса управления ликвидностью кредитная организация-эмитент обеспечивает необходимый резерв наличности для выполнения поручений владельцев текущих счетов и счетов до востребования, а также обеспечивает соответствие сроков погашения активов и пассивов в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации-эмитента.

Для управления риском ликвидности в кредитной организации-эмитенте формируется ежедневный баланс и управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам кредитной организации-эмитента, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств кредитной организации-эмитента и т.п.

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

ликвидности кредитная организация-эмитент имеет возможность подкрепить корреспондентские счета за счет средств от продажи торговых ценных бумаг или привлечения денежных средств на рынке межбанковских кредитов. Несмотря на присутствие кризисных явлений в отечественной банковской системе, на кредитную организацию-эмитента открыты лимиты кредитования в крупнейших российских банках. Помимо действующих лимитов межбанковского кредитования, на кредитную организацию-эмитента установлен лимит по предоставлению кредитов без обеспечения Банком России. Также кредитная организация-эмитент использует иные направления рефинансирования за счет средств, предоставляемых Банком России (привлекает кредиты обеспеченные активами, и Ломбардные кредиты).

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

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

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

2.5.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность утраты или порчи имущества минимизируется следующими мерами:

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

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производится:

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

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

Осуществляется периодический расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II), организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям.

Также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации-эмитента и ее материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности; разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска в рамках стандартизованного метода Basel II. На регулярной основе осуществляется измерение операционного риска в целом по кредитной организации-эмитенту, а также по отдельным видам банковских операций и видам риска.

2.5.6. Правовые риски

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

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

- риски, связанные с несовершенством правовой системы:
- изменение налогового законодательства.

Проводимая в России реформа налоговой системы способствовала определенному оздоровлению налогового климата. Вместе с тем, российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитных организаций значительных штрафов и пеней, к применению иных санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени;

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

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

- риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий.

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

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

При осуществлении уставной деятельности кредитная организация-эмитент строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводится: мониторинг законодательной и нормативной базы Российской Федерации, изменений законодательства и подзаконных актов в области правового

регулирования банковской деятельности, законодательства о налогах и финансах, а также мониторинг внутренней базы нормативных актов кредитной организации-эмитента на предмет ее соответствия изменениям в действующем законодательстве; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых кредитной организацией-эмитентом договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ арбитражной практики рассмотрения споров.

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

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

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

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

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации-эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации-эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация-эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации-эмитента. Стратегический риск кредитная организация-эмитент минимизирует посредством применения современных методов разработки основных

направлений деятельности кредитной организации-эмитента в целях ее наиболее органичной интеграции во внутреннюю и внешнюю среду, поэтапной и планомерной работы по завоеванию рынка банковских услуг, своевременной и полной проработки стратегических решений нацеленных на выполнение поставленных перед кредитной организацией-эмитентом задач, а также, в случае необходимости, немедленной корректировкой планов развития на основе анализа результатов деятельности кредитной организации-эмитента.

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

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

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	2755

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

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк вправе осуществлять:

- банковские операции со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2755 от 14 октября 2002 г.);
- банковские операции с драгоценными металлами (лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выдана Банком России 14.10.2002 года);
- операции на рынке ценных бумаг (лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности (№ 077-07255-010000), брокерской деятельности (№ 077-07248-100000), депозитарной деятельности (№ 077-07265-000100), деятельности по управлению ценными бумагами (№ 077-07264-001000), выданы ФКЦБ РФ 19.12.2003 года).

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

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

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

В целях определения конкурентных преимуществ кредитной-организации-эмитента, сильных

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

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

3.1.4. Контактная информация

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7734205131

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД:	65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

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

Доля доходов, их удельный вес в общей сумме доходов и динамика за 2005 – 2008 годы:

Чистые доходы от: (в тыс.руб.)	**2005**	**Уд. вес (в %)**	**2006**	**Уд. вес (в %)**	**2007**	**Уд. вес (в %)**	**2008**	**Уд. вес (в %)**
Процентных и иных аналогичных вложений	244 357	56	293 814	53	403 700	76	552 813	54
Операций с ценными бумагами	94 911	22	217 363	39	59 953	11	310 504	30
Комиссии	35 387	8	45 376	8	47 556	9	65 952	7
ИТОГО (основной деятельности)	**374 655**	**86**	**556 553**	**100**	**511 209**	**96**	**929 269**	**91**
Операций с иностранной валютой	20 504	5	27 676	5	56 032	10	5 581	1

Переоценки иностранной валюты	25 295	6	-35 864	-7	-38 307	-7	41 664	4
Прочие доходы	17 583	3	2 175	1	3 493	1	45 237	4
ДОХОДЫ	**438 037**	**100**	**550 540**	**100**	**532 427**	**100**	**1 021 751**	**100**

Доля доходов, их удельный вес в общей сумме доходов за I квартал 2010 года

Чистые доходы от: (в тыс.руб.)	**I квартал 2010 года**	**Уд. вес (в %)**
Процентные доходы	195 934	85
Доходы от операций с ценными бумагами	3 737	2
Доходы от операций с иностранной валютой	7 822	3
Комиссионные доходы	13 821	6
Доходы от основной деятельности	**221 314**	**96**
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	-	-
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Прочие операционные доходы	10 276	4
Всего доходов	**231 590**	**100**

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год Годовым общим собранием акционеров

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

В 1 квартале 2010 года произошло существенное изменение (более 10%) размера чистых доходов кредитной организации – эмитента по сравнению с соответствующим отчетным периодом 2009 года. По итогам 3 месяцев 2010 года изменение размера чистых доходов кредитной организации – эмитента по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года (доход за 3 месяца 2009 года составил 167 810 тыс. руб.) связано с увеличением процентных доходов.

В связи с увеличением объёма размещенных средств и изменением процентных ставок увеличились процентные доходы.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет и в 1-ом квартале 2010 года не осуществляла совместной деятельности

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

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

- Оптимизация всех аспектов деятельности Банка в условиях пост- кризисного развития;
- Обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- Обеспечение дальнейшего увеличения капитала Банка (собственных средств) за счет капитализации полученной прибыли, а также за счет средств акционеров;
- Повышение эффективности бизнеса;
- Сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- Дальнейшая диверсификация клиентской базы, предполагающая увеличение доли малых и средних предприятий, а также вкладов частных лиц в привлеченных срочных клиентских

ресурсах;

- Концентрации усилий на укрепление конкурентных преимуществ Банка в области обслуживания состоятельных частных клиентов Банка, расширение спектра предоставляемых услуг в области частного банковского обслуживания (privat banking);
- Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам;
- Сохранение условий для развития программы внутренних и внешних заимствований Банка;
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка, в соответствии с международной практикой;
- Обеспечение полного соответствия всем требованиям банковского надзора;
- Получение лучших международных рейтингов, доступных российским банкам данного класса;
- Дальнейшее развитие системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов и соответствующих лучшим мировым практикам;
- Модернизация IT- обеспечения для эффективного решения стоящих перед Банком задач;
- Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.

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

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

1. Московская международная валютная ассоциация

Роль (место): членство.

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

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

2. ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): членство.

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

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

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

3. ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место): членство.

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

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

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

4. MasterCard International Incorporated

Роль (место): членство Affiliate Member.

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочно

дата вступления: 1997 год.

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

5. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ

Роль (место): членство.

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 23.12.2003 г.

период участия: бессрочно.

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

6. Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место): членство.

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 26.10.2001 г.

период участия: бессрочно.

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ОАО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	125047, г.Москва, Миусская площадь, д. 2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	___
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность (в том числе покупка продажа нежилых/жилых зданий и помещений) и управление

	недвижимым имуществом (в том числе сдача в аренду, наем и т.п.), оказание посреднических услуг на рынке недвижимости.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Основным активом компании является здание по адресу: г.Москва, Миусская пл., д.2. В настоящее время осуществляется его реконструкция. Здание предполагается к использованию, в частности, в качестве головного офиса Банка после проведения соответствующих ремонтных работ, адаптирующих помещение под офис.

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

Совет директоров в Обществе не сформирован.

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

Совет директоров в Обществе отсутствует, его функции осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

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

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

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

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

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

ФИО	Булатов Павел Владимирович
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	Не имеет

2.

Полное фирменное наименование	Совместное закрытое акционерное общество «Внешэнергосервис»
Сокращенное наименование	СЗАО «Внешэнергосервис»
Место нахождения	220073 г.Минск, ул.Скрыганова, д.6
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	31,8095%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале	_____

кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
Описание основного вида деятельности общества	Продажа электроэнергии
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Акции приобретены с целью их дальнейшей перепродажи.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:
Совет директоров в Обществе не сформирован.

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

Совет директоров в Обществе отсутствует, его функции осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

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	Кондратюк Леонтий Алексеевич
Год рождения	1955
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: 01.04.2010		
Основные средства производственного назначения	39 239	28 058
Основные средства непроизводственного назначения	100	51
Итого: Основные средства (60401)	39 339	28 109

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 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 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; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

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

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

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

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

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

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

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента не имеется.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	2008	на 01.04.2010 г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	**952 456**	**350 797**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29 127	2 786
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	866 623	325 006
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	56 706	23 005
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	**399 643**	**154 863**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	83 666	40 290
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	149 003	70 038
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	166 974	44 535
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**552 813**	**195 934**
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:	- 99 371	-42 626
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-182	-24 750
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	453 442	153 308
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216 059	3 697
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	526 564	44
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-4
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 581	7 822
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 664	-4 735
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 884	0
12	Комиссионные доходы	82 148	16 331
13	Комиссионные расходы	16 196	2 510
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-12	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 376	-868
17	Прочие операционные доходы	45 237	10 276
18	Чистые доходы (расходы)	**935 628**	**183 361**
19	Операционные расходы	309 202	78 984
20	Прибыль до налогообложения	**626 426**	**34 235**

21	Начисленные (уплаченные) налоги	152 818	9 738
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	**473 608**	**98 971**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	2005	2006	2007
1	2	3	4	5
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в кредитных организациях	37 992	19 319	38 329
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	415 490	584 603	728 405
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	16 847	34 627	36 420
5	Других источников	350	616	712
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	**470 679**	**639 165**	**803 866**
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	10 848	12 807	29 263
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	101 573	120 820	129 851
9	Выпущенным долговым обязательствам	113 901	211 724	241 052
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	**226 322**	**345 351**	**400 166**
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	**244 357**	**293 814**	**403 700**
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	**94 911**	**217 363**	**59 953**
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 504	27 676	56 032
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	15 231	3 084	6 040
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25 295	-35 864	-38 307
16	Комиссионные доходы	38 266	49 984	58 132
17	Комиссионные расходы	2 879	4 608	10 576
18	Чистые доходы от разовых операций	1 918	4 302	629
19	Прочие чистые операционные доходы	434	-5 211	-3 176
20	Административно-управленческие расходы	**102 189**	**150 373**	**240 933**
21	Резервы на возможные потери	-245 805	-68 544	-121 678
22	Прибыль до налогообложения	**90 043**	**331 623**	**169 816**
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	15 704	91 338	83 513
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	**74 339**	**240 285**	**86 303**

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год Годовым общим собранием акционеров.

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

Прибыль кредитной организации - эмитента за 1 квартал 2009 года составила 26 938 тыс.руб. Прибыль увеличилась в 1 квартале 2010 года на 72 033 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Анализ изменения чистой прибыли по статьям отчета:

- увеличение процентных доходов на 83 353 тыс.руб. (на 01.04.2009 года составляло 267 444 тыс.руб.):
- проценты, полученные от ссуд, предоставляемых клиентам, увеличились на 107 359 тыс.руб. (на 01.04.09 года – 217 647 тыс.руб.) в связи с увеличением объема кредитования;
- проценты, от размещения средств в кредитных организациях, сократились на 2 144 тыс. руб. (на 01.04.09 года – 4 930 тыс. руб.);
- проценты от вложений в ценные бумаги сократились на 21 862 тыс.руб. (на 01.04.09 года – 44 867 тыс.руб.) .

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

Отсутствует.

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

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов Банка за 1 квартал 2010 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка, дающий ощутимый финансовый результат, с одной стороны, и имеющий реальные инструменты минимизации рисков, с другой стороны. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 1 квартале 2010 года составили 325 006 тыс.руб., что составляет 92,6% от общей величины процентных доходов. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 7 822 тыс. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 3 737 тыс. руб. Доход в размере 3 697 тыс. руб. получен от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Отсутствует.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	**на 01.01.06**	**на 01.01.07**	**на 01.01.08**	**на 01.01.09**	**на 01.04.10**
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	16,2	22,0	22,2	20,41	24,02
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,4	73,8	64,3	82,02	75,26
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,3	82,1	88,2	111,91	85,52
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,1	31	65,5	102,38	50,86
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	X	X	X	X	X
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5	18,2	19,5	24,30	20,53
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	475,4	256,6	324	400	277,25
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0,3	0,4	2,18	0,21
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7	0,6	2,6	2,52	1,47
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0	6,1	5,7	0,01	0

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год Годовым общим собранием акционеров.

Сведения об обязательных нормативах[1], дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату окончания отчетного квартала.

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

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

Кредитной организацией – эмитентом обязательные нормативы выполнялись.

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

В течение 1 квартала 2010 года ОАО «НК Банк» выполнялись все установленные Банком России нормативы.

нормативы	*на 01.04.09*	*на 01.04.10*	*изменения в %*
Н1	*22,58*	*24,2*	*6,4*
Н2	*59,29*	*75,26*	*26,9*
Н3	*62,01*	*85,52*	*37,9*
Н4	*98,86*	*50,86*	*-48,6*
Н7	*314,6*	*277,25*	*-11,9*
Н9_1	*1,71*	*0,21*	*-87,7*
Н10_1	*2,11*	*1,47*	*-30,3*
Н12	*0,01*	*0*	*-100,0*

Норматив достаточности капитала Н1 на 01.04.2010 года увеличился незначительно – на 6,4% по сравнению с аналогичной датой 2009 года. В течение года значение норматива Н1 не опускалось ниже 22 %.

Увеличение показателя Н2 на 26,9% связано в основном с ростом показателя высоколиквидных активов.

Изменение значения Н3 на 37,9% вызвано увеличением значения текущих ликвидных финансовых активов и остатков на счетах.

Сокращение показателя долгосрочной ликвидности на 48,6% произошло в связи с изменениями в структуре привлеченных ресурсов (увеличение объема долгосрочных средств от кредитных организаций).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков снизился на 11,9% за счет изменения структуры кредитного портфеля, а также качества выданных кредитов и их обеспечения.

Уменьшение значений норматива Н9.1 на 87,7% и норматива Н10.1 на 30,3% связано с изменениями в составе группы акционеров/инсайдеров, а также с уменьшением суммы выдаваемых кредитов, банковских гарантий и поручительств.

Уменьшение норматива Н12 вызвано совершением сделки по выбытию доли в уставном капитале ООО ЧОП «Поликом-Секъюрити».

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

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

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

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
101 -102	Уставный капитал	500 000	500 000	500 000
103 -104	Эмиссионный доход	307 834	307 834	307 834
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	158 960	205 000	295 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	966 794	1 012 834	1 102 834
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	200 303	15 758	15 758
121	Основной капитал ИТОГО:	766 491	997 076	1 087 041
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	303 822	459 037	349 587
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	1 070 313	1 456 113	1 436 628
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009	на 01.04.2010
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 420 985	1 752 539

100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	500 000	555 500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	307 834	307 834
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	75 000	83 325
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	231 556	496 954
107	Источники основного капитала, итого	1 114 390	1 443 613
108	Нематериальные активы	0	155
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0
111	Убыток текущего года	0	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	17 506	19 696
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
115	Основной капитал, итого	1 096 884	1 423 762
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	175 601	90 183
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5 285	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	148 500	148 500
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0

207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	90 094
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	324 101	328 777
210	Дополнительный капитал, итого	324 101	328 777
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
400	Промежуточный итог	1 420 985	1 752 539
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 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.

Финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов совокупных финансовых вложений, кредитной организацией-эмитентом по состоянию на 01.04.2010 года не производилось.

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

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

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.

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

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

Отсутствует.

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

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год Годовым общим собранием акционеров.

Данные за 1 квартал 2010 года предоставляются в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26 марта 2007 года.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.04.2010		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	1,3
Итого:	21	1,3

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год Годовым общим собранием акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение 5-ти завершенных финансовых лет (01.01.2006г.- 01.01.2010г.) банковский сектор активно развивался, за исключением второй половины 2008г и 2009г., когда сказались

последствия мирового финансового кризиса. Период роста банковского сектора (01.01.2006г.-1П2008г.) характеризовался следующими экономическими показателями:
1) суммарные активы банковского сектора (до 01.01.2009г.) увеличились в 3,9 раз;
2) собственные средства увеличились в 4 раза;
3) кредиты, предоставленные небанковским организациям, увеличились в 4,3 раза, в т.ч., кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 7, 5 раз;
4) привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 5,3 раза.

В 2009 году по причине глобального экономического кризиса темпы роста банковской системы практически остановились:

1) В первом полугодии 2009г. активы банковской системы устойчиво снижались из месяца в месяц, в целом по году рост активов банковской системы составил 2,4%;
2) собственные средства выросли на 21,8% с начала года, во многом благодаря государственной поддержке в виде предоставления ряду крупных банков субординированных займов;
3) устойчиво снижалась и доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям в активах банковского сектора, рост которой с начала года составил 1,5%;
4) сократилась на 10% кредитование физических лиц;
5) отток средств из банковской системы в 4 квартале 2008г. был компенсирован увеличением денежных средств клиентов на счетах и депозитах за 2009 год на 7% от частных лиц и на 18% от корпоративных клиентов.
6) Основная часть поступивших клиентских ресурсов была направлена банками во вложения в ценные бумаги- в основном долговые, объем суммарного портфеля ценных бумаг увеличился за год почти в 2 раза.

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

За период с 01.01.2006 по 01.04.2010г. Банк также значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Активы Банка увеличились в 3 раза;
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 33%
- Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, увеличились в 6 раз;
- Привлеченные срочные средства клиентов увеличились в 5 раз.

То есть темпы роста финансовых показателей Банка, соответствуют темпам роста всей банковской системы в период с 01.01.2006г по 01.01.2009г. Основной причиной роста финансовых показателей Банка являлся рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка.

В течение 2009г., когда экономический кризис вступил в острую фазу, как на локальном рынке, так и на мировых финансовых рынках, несмотря на снижение темпов роста отдельных экономических показателей Банка, ряд экономических показателей остается выше темпов роста показателей банковского сектора в 2009 году в целом.

- Рост активов по году составил 1,7%;
- Собственные средства (капитал) увеличились на 17%, за счет увеличения капитала акционерами, получения субординированного займа от частной компании и капитализации полученной прибыли;
- Доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям в активах, увеличилась за год на 10,4%;
- Объем кредитов, предоставленных частным лицам увеличился на 9%;
- Суммарные остатки на срочных счетах физических лиц увеличились за год почти в 2 раза.

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

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

«Райффайзенбанк». В области корпоративного обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса - ОАО «Росевробанк», ОАО ЛОКО Банк.
Необходимо отметить, что для каждого рынка ОАО «НК Банк» дополнительно выделяет конкурентов, в том числе, ориентируясь на лидеров каждого конкретного сегмента.

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

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

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

Банковский сектор в 2006-1П2008 гг. активно развивался, быстрее, чем экономика страны в целом. Однако со второго полугодия 2008 г. кризис на мировых финансовых рынках вызвал экономические проблемы в России. Последствия этого кризиса выразились в сокращении темпов роста банковской системы России в 2009 г.

- Вывод средств с фондового рынка локальными и международными инвесторами, вызвал резкое обесценение ценных бумаг, котировки по многим из которых до 01.04.2010 г. так и не восстановились к докризисному уровню;
- Вывод валюты из страны вызвал проблемы с ликвидностью у крупных и средних банков. Меры, предпринятые Банком России в 2009 г. смогли несколько стабилизировать ситуацию с ликвидностью банковского сектора;
- Повысились кредитные риски;
- Увеличилась в разы просрочка по кредитным портфелям;
- Динамичный рост резервов, создаваемых под ссудные портфели может отразиться на достаточности капиталов банков уже к середине 2010г.
- Возрастает острота конкуренции в банковском секторе ввиду преобладания поддержки банкам с государственным участием, или крупным санируемым банкам;

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

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

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

Кризис в мировой и отечественной экономике вызвал рост ставок по всем кредитным инструментам, что удорожает заимствования на открытом рынке, сокращает доходную маржу. Снижаются объемы продаж энергоносителей, соответственно, уменьшается приток иностранной валюты в страну. Рост фондового рынка в 2009 г. привлек спекулятивный капитал, который создает иллюзию увеличения рыночной капитализации отечественных компаний. Кризис затронул клиентов Банка - малых и средних предприятий. Ухудшилось качество кредитных портфелей, увеличилась просрочка по всему банковскому сектору. Банки вынуждены существенно

увеличивать резервы, сокращая капитал и свою возможность дальнейшего кредитования. Вероятность, что эти тенденции продолжатся до конца 2010 года - велика.

В условиях продолжающегося кризиса Банк совершенствует управление рисками, оптимизирует расходы, а также повышает эффективность работы подразделений. Проводится работа с заемщиками и реструктуризация кредитов для предприятий, наиболее пострадавших от кризиса.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

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

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

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

1) стабилизация ситуации на отечественном и международном финансовом рынках

2) улучшение ситуации в экономике РФ, сокращение дефицита бюджета и рост ВВП;

3) рост платежного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией-эмитентом

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

Мнение органов управления кредитной организации- эмитента совпадают.

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

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

Органами управления Банком являются:

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

коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Компетенция:

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

Совет директоров

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью

Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

Компетенция:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

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

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

4) утверждение годового бюджета Банка;

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

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

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

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

13) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

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

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

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

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

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

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. В том числе утверждение внутренних документов:

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

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

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

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

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

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

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

26) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

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

28) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

29) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

39) оценка состояния корпоративного управления;

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

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

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

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

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

Правление – коллегиальный исполнительный орган.

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

Компетенция:

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

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

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

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

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

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

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

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

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

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

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

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

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

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

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

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

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

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом Правления.

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

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

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

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

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

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

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

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

www.nkbank.ru

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

Совет директоров

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аршинов Андрей Михайлович, 1961.

Сведения об образовании:

Высшее

Наименование учебного заведения:

1.Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии

Год окончания: 1997

Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

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

Год окончания: 1986

Специальность: Биофизика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3
12.05.1998	Открытое акционерное общество	Член Совета Директоров

	«Национальный космический банк»	
15.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Заместитель Председателя Правления
28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета

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

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

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

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аршинов Сергей Михайлович, 1957.

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.06.2004	27.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Генеральный директор
01.03.2005	07.09.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Москва	Генеральный директор
14.09.2004	17.03.2006	Закрытое акционерное общество «Кинокомпания «Глобал ТВ»	Генеральный директор
29.03.2006	27.03.2009	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Григорьев Виктор Евгеньевич, 1959.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
03.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Совета директоров
06.2008	Открытое акционерное общество «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
06.2009	Открытое акционерное общество «Уральский завод гражданской авиации»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.2004	11.2005	Закрытое акционерное общество «ГРУППА	Президент

		КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	
11.2005	04.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Директор вертолетных программ – первый заместитель генерального директора
06.2006	08.2008	Открытое акционерное общество «Камов»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
04.2007	07.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Заместитель генерального директора по внешнеэкономической деятельности
06.2007	06.2008	Закрытое акционерное общество «Р.Е.Т. Кронштадт»	Член Совета директоров
07.2007	06.2008	Открытое акционерное общество «Роствертол»	Член Совета директоров
07.2007	02.2008	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Генеральный директор
02.2008	06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Исполнительный директор
06.2008	06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			53,9964%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			53,9964%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося			Не имеет

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Настин Сергей Юрьевич, 1962.

Сведения об образовании:

Высшее

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

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2009	ОАО «НК Банк»	Член Совета директоров
10.06.2009	ОАО «Уральский завод гражданской авиации»	Член Совета директоров
10.07.2009	ОАО «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.2005	07.2007	ООО «Гриф М»	Руководитель проектов
01.2008	08.2008	ЗАО «Международная	Заместитель Генерального

		Финансовая компания Финансовые Ресурсы»	директора
15.09.2008	24.05.2009	ООО «Инвест-инжиниринг»	Заместитель Генерального директора
10.12.2008	10.2009	ЗАО «Транзас Вертолетные Системы»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не имеется

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Смирнов Владимир Алексеевич, 1957 г.

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
15.03.2010	Открытое акционерное общество «Национальный	Помощник Председателя Правления

	космический банк»	
12.05.2008	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.03.2002	28.08.2007	Открытое акционерное общество «ТЕХСНАБЭКСПОРТ»	Генеральный директор
11.09.2007	10.03.2008	Общество с ограниченной ответственностью «С-Групп»	Генеральный директор
12.03.2008	14.03.2010	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не имеется

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

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

Сведения об образовании: Высшее

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.06.2004	14.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Правления
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		22.7701%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		22.7701%	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате 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 г.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет).
   Год окончания: 1995.
   Специальность: Радиационная безопасность человека и окружающей среды.
2. Высшая школа экономики (государственный университет).
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и фондовые рынки, присуждена степень магистра экономики
3. Высшая школа экономики (государственный университет).
   Год окончания: 2006.
   Специальность: Юриспруденция

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.2004	14.11.2005	ОАО «НК Банк»	Директор Департамента кредитования и банковских инноваций
15.11.2005	01.02.2007	ОАО «НК Банк»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации –		Не имеет	

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

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

Сведения об образовании: Высшее

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.08.2001	31.05.2005	КБ «Реставрациястройбанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.06.2005	08.08.2005	ОАО «НК Банк»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые 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 г.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

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

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

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

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

С	по	организация	должность

1	2	3	4
Иных должностей, кроме должности Заместителя Председателя Правления ОАО «НК Банк» за последние пять лет не занимал.			

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

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

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.12.2000	14.05.2007	ОАО "НК Банк"	Начальник Юридического отдела
21.05.2007	28.07.2008	ОАО «АРКТЕЛ»	Заместитель Генерального директора – Директор по правовым вопросам Дирекции по правовым вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных		Не имеется	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский институт инженеров водного транспорта
   Год окончания: 1987
   Специальность: Экономика и организация водного транспорта

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2005	ОАО "НК Банк "	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.02.1999	15.02.2005	ОАО "НК Банк "	Первый заместитель Председателя Правления
22.05.2006	25.05.2009	ОАО "НК Банк "	член Совета Директоров

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

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

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

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.05.2000	01.02.2008	ОАО "НК Банк"	Руководитель Службы внутреннего контроля
21.05.2007	01.02.2008	ОАО "НК Банк"	член Ревизионной комиссии
01.02.2008	24.03.2008	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате		Не имеет	

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

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

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

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2005	ОАО "НК Банк"	Председатель Правления

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

С	по	организация	должность

1	2	3	4
08.02.1999	15.02.2005	ОАО "НК Банк "	Первый заместитель Председателя Правления
22.05.2006	25.05.2009	ОАО "НК Банк "	член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеется	

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

Выплаты Членам Совета директоров кредитной организации – эмитента в 2009 году составили 891 тыс.руб., в текущем 2010 финансовом году данные выплаты предполагаются в размере 2 138 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2009 году в соответствии с заключенными с ними соглашениями составил 62 301 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2010 году в соответствии с заключенными соглашениями предполагается в размере 43 326 тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение функций в рамках системы внутреннего контроля Банка, в том числе, но не исключительно:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- «Политика информационной безопасности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (Утверждена Советом директоров 12 августа 2009 года, Протокол № 7);

«Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (Утверждены Советом директоров 11 ноября 2003 года, Протокол № 13).

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

Вышеперечисленные акты на странице в сети Интернет не размещены.

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

Ревизионная комиссия

1.:

ФИО	Мейксон Виктор Владимирович
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее Наименование учебного заведения: 1. Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ; квалификация: экономист по специальности «Бухучет и аудит»; год окончания: 2001 г. 2. Московский государственный институт стали и сплавов (Технологический университет); квалификация: инженер; год окончания: 1996 г.

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

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

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

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

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

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

2.

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.12.2003	28.02.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-	Заместитель главного бухгалтера

		ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	
01.03.2007	07.09.2009	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Главный бухгалтер
09.02.2004	30.11.2008	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	Главный бухгалтер
01.03.2007	25.12.2008	Открытое акционерное общество «Фабричный дворик»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных		Не имеется	

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

3.

ФИО	**Ребедева Надежда Андреевна**
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет коммерции, Специальность: Юриспруденция год окончания: 1999

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

С	организация	должность
1	2	3
24.09.2008	ОАО «НК Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
25.05.2009	ОАО «НК Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля
16.05.2006	23.09.2008	ОАО «НК Банк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации –			Не имеет

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

Служба внутреннего контроля

1.

ФИО	**Ребедева Надежда Андреевна**
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет коммерции, Специальность: Юриспруденция год окончания: 1999

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

С	организация	должность
1	2	3
24.09.2008	ОАО «НК Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
25.05.2009	ОАО «НК Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля
16.05.2006	23.09.2008	ОАО «НК Банк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций			Не имеет

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

2.

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.01.2005	31.05.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления услуг и программ Департамента по работе с частными клиентами
01.06.2005	15.11.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления развития бизнеса Департамента розничного бизнеса
19.12.2005	20.06.2006	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего

			контроля
21.06.2006	23.10.2007	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	старший специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не имеется

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

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

Размер вознаграждения сотрудникам членам Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента в 2009 году составил:

- заработная плата за отработанное время на основной работе и отпускные – 1 760 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Ревизионной комиссии – сотрудникам кредитной организации - эмитента (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2010 году предполагается в размере 1 860 тыс.руб.

Размер вознаграждения сотрудникам Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2009 году составил:

- заработная плата за отработанное время на основной работе и отпускные – 1 878 тыс.руб.,

Размер вознаграждения сотрудникам Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента (заработная плата за отработанное время, отпускные, премии) в 2010 году предполагается в размере 2 076 тыс.руб.

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

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 год годовым Общим собранием акционеров.

Наименование показателя	1 квартал 2010 года
Среднесписочная численность работников, чел.	189
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75,9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	47 910
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	55
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	47 965

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

Существенных изменений численности за раскрываемый период не произошло.

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

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

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

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

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

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

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

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

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

Юридические лица

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

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

1.1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МАКРОН-СТ»
Сокращенное наименование	ООО «МАКРОН-СТ»
ИНН	7708116333
Место нахождения	119021, г. Москва, ул. Л.Толстого, д.2/22 стр.6
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	75.7254%
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не имеет

1.2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»
Сокращенное наименование	ООО «СтройСектор»
ИНН	7722161271
Место нахождения	109052 г.Москва, ул.Подъемная, д.9
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	23.7235%
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	22.7701%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22.7701%

2.

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

Информация о номинальных держателях: Номинальных держателей нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты

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

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

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

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
01.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО "ЦЭСНА"	14,6598	14,6598
	Закрытое акционерное общество "ГК РТИ"	ЗАО "ГК РТИ"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "АГАНА"	ООО "УК "АГАНА"	5	5
24.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО «СтройСектор»	15,8000	15,8000
	Общество с ограниченной ответственностью "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"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	15	15
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "Аттениум"	ООО "Аттениум"	14,7522	14,7522
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев С.Г.	12,6598	12,6598
04.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	19,9980	19,9980
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	10,0044	10,0044
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев С. Г.	27,4120	27,4120
06.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	24,9998	24,9998
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	10,0024	10,0024
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев С. Г.	22,4122	22,4122
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	9,0009	9,0009
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	13,7692	13,7692

20.04.2009	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
16.07.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
07.08.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
24.09.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	4 6 000 000,00
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.	4 6 000 000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления

	кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале не было

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в I квартале 2010 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

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

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров или Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в I квартале 2010 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2010 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	
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	1	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	12 980
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	80	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	262	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	16 413	291 022
в том числе просроченная	0	X
Итого	16 756	304 002
в том числе итого просроченная	0	X

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сидоров Николай Юрьевич
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	43 315
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	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	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество Акционерная компания по муниципальному строительству "РЕСТРО"

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО Компания "РЕСТРО"
Место нахождения (для юридического лица)	РОССИЯ,123022,,,г. Москва,пер. Нововаганьковский,дом 9стр2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	60 372
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	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	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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	Политкин Виктор Федорович
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
Место нахождения (для юридического лица)	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	32 329
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	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	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Данные за 2009 год в настоящем отчете не представляются и будут представлены в отчете за 2 квартал 2010 года после утверждения годового отчета ОАО «НК Банк» за 2009 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 2010 года

форма 0409101

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	Итого
1	11	12	13
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Актив			
10605	6 876	0	6 876
20202	40 211	89 223	129 434
20208	8 753	755	9 508
20209	0	0	0
20302	0	24 673	24 673
30102	721 499	3	721 502
30110	28 208	18 215	46 423
30114	0	296 092	296 092
30202	16 755	0	16 755
30204	23 686	0	23 686
30221	0	0	0
30233	0	0	0
30402	1 412	0	1 412
30404	0	0	0
32002	120 000	0	120 000
32003	80 000	0	80 000
32004	0	0	0
32010	0	294	294
45103	0	0	0
45106	129 410	0	129 410
45107	208 938	192 737	401 675
45108	30 240	0	30 240
45203	7 000	0	7 000
45204	187 410	0	187 410
45205	9 160	8 574	17 734
45206	312 376	248 682	561 058
45207	1 370 413	761 579	2 131 992
45208	284 102	79 282	363 384
45502	1 500	0	1 500
45503	1 736	0	1 736
45504	15 300	3 377	18 677
45505	193 151	318 813	511 964
45506	98 337	726 810	825 147
45507	121 054	196 621	317 675
45509	342	2 293	2 635
45604	350 000	0	350 000
45605	0	61 664	61 664
45606	0	117 162	117 162

45812	158 063	23 491	181 554
45815	3 271	69 705	72 976
45915	0	31	31
47002	95 000	0	95 000
47404	0	0	0
47408	0	0	0
47417	0	1	1
47423	1 346	6 007	7 353
47427	175 704	102 566	278 270
50104	13 745	0	13 745
50106	338 100	0	338 100
50107	262 543	0	262 543
50121	5 025	0	5 025
50205	154 774	0	154 774
50208	2 643	0	2 643
50211	0	0	0
50221	190	0	190
50706	53	0	53
50708	0	2 190	2 190
50721	4	0	4
50905	0	0	0
51403	0	79 090	79 090
51404	80 109	79 495	159 604
51405	60 566	0	60 566
51504	48 577	0	48 577
51505	0	0	0
52503	54 899	78 875	133 774
60102	17 506	0	17 506
60302	12 980	0	12 980
60308	80	0	80
60310	262	0	262
60312	8 953	0	8 953
60314	0	1 271	1 271
60323	11 588	0	11 588
60401	39 339	0	39 338
60701	135	0	135
60901	21	0	21
61002	110	0	110
61008	662	0	662
61009	357	0	357
61011	143 907	0	143 907
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	4 522	0	4 522
70606	763 474	0	763 474
70607	639	0	639
70608	810 798	0	810 798
70609	7 129	0	7 129
70611	8 463	0	8 463
70706	3 097 892	0	3 097 892
70707	13 108	0	13 108
70708	5 529 088	0	5 529 088
70709	28 802	0	28 802
70710	11 233	0	11 233
70711	54 303	0	54 303
ИТОГО по активу (баланс)	**16 387 830**	**3 617 100**	**20 004 930**
Пассив			
10207	555 500	0	555 500
10602	307 834	0	307 834
10603	195	0	195
10701	83 325	0	83 325
10801	496 839	0	496 839
20309	0	5 188	5 188

30109	38	5 880	5 918
30111	1	5	6
30220	0	0	0
30222	0	2	2
30232	1 959	0	1 959
30408	0	0	0
30601	313	239	552
30606	150	0	150
31201	0	0	0
31206	300 000	0	300 000
31302	0	0	0
31303	0	0	0
31304	0	0	0
31308	0	880 914	880 914
40502	0	0	0
40602	6 143	0	6 143
40701	2 811	0	2 811
40702	1 447 425	42 354	1 489 779
40703	26 231	2 038	28 269
40802	23 060	3 664	26 724
40805	5	0	5
40807	55	86 736	86 791
40813	0	0	0
40814	12	0	12
40817	123 427	211 233	334 660
40820	1 494	4 928	6 422
40901	0	0	0
42004	0	0	0
42005	15 100	0	15 100
42006	680 000	0	680 000
42104	0	28 483	28 483
42105	10 000	7 941	17 941
42106	50 000	0	50 000
42301	416	1 660	2 076
42303	16 808	0	16 808
42304	53 201	133 045	186 246
42305	43 884	241 462	285 346
42306	170 901	666 557	837 458
42307	1 526	456	1 982
42309	857	2 142	2 999
42506	0	174 279	174 279
42601	1	3	4
42605	627	0	627
42609	91	15	106
43807	148 500	0	148 500
45115	5 235	0	5 235
45215	322 432	0	322 432
45515	222 188	0	222 188
45615	51 451	0	51 451
45715	11 727	0	11 727
45818	254 530	0	254 530
45918	31	0	31
47008	699	0	699
47405	99	0	99
47407	0	0	0
47409	0	0	0
47411	7 858	27 599	35 457
47416	285	0	285
47422	170	0	170
47425	31 471	0	31 471
47426	85 603	29 218	114 821
50120	2 149	0	2 149
50220	6 874	0	6 874
50719	21	0	21

50720	2	0	2
51410	0	0	0
51510	10 201	0	10 201
52301	0	0	0
52304	82 327	29 386	111 713
52305	55 485	558 710	614 195
52306	176 038	288 679	464 717
52307	124 664	0	124 664
52406	0	0	0
60301	6 550	0	6 550
60305	21	0	21
60309	0	0	0
60311	51	0	51
60313	0	3	3
60322	0	0	0
60324	12 649	0	12 649
60601	28 109	0	28 109
60903	1	0	1
61304	256	0	256
70601	871 393	0	871 393
70602	5 161	0	5 161
70603	806 063	0	806 063
70604	6 857	0	6 857
70701	3 248 559	0	3 248 559
70702	3 319	0	3 319
70703	5 520 074	0	5 520 074
70704	34 300	0	34 300
70705	8 479	0	8 479
ИТОГО по пассиву (баланс)	**16 572 111**	**3 432 819**	**20 004 930**
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Актив			
90701	2	0	2
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	55 485	0	55 485
90901	111 153	0	111 153
90902	432 575	0	432 575
90907	0	0	0
90908	0	0	0
90909	0	0	0
91101	0	3 817	3 817
91202	5	0	5
91203	1	0	1
91207	1	0	1
91411	17 506	0	17 506
91412	0	0	0
91414	2 931 481	1 372 398	4 303 879
91501	252	0	252
91502	155	0	155
91604	35 701	63 606	99 307
91704	0	507	507
91802	0	880	880
91803	64	0	64
99998	5 028 362	0	5 028 362
ИТОГО по активу (баланс)	**8 612 742**	**1 441 209**	**10 053 951**
Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	789 708	288 072	1 077 780
91312	3 048 649	670 954	3 719 603
91314	112 730	0	112 730
91315	52 154	0	52 154
91316	0	19 351	19 351

91317	24 576	17 096	41 672
91507	4 931	0	4 931
91508	141	0	141
99999	5 025 589	0	5 025 589
ИТОГО по пассиву (баланс)	**9 058 478**	**995 473**	**10 053 951**
Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
Актив			
93001	71 790	95 771	167 561
93002	0	0	0
93201	0	0	0
93507	0	0	0
93801	174	0	174
94001	0	0	0
ИТОГО по активу (баланс)	**71 964**	**95 771**	**167 735**
Пассив			
96001	48 391	119 303	167 694
96201	0	0	0
96202	0	0	0
96307	0	0	0
96801	41	0	41
97001	0	0	0
ИТОГО по пассиву (баланс)	**48 432**	**119 303**	**167 735**
Д. СЧЕТА ДЕПО			
Актив			
98000			60
98010			22 009 972
98020			0
ИТОГО по активу (баланс)			**22 010 032**
Пассив			
98040			15 696 014
98050			5 028 719
98053			0
98070			1 285 299
ИТОГО по пассиву (баланс)			**22 010 032**

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01 апреля 2010 года

форма 0409102
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Негосударственным финансовым организациям	11111	19 395	8 109	27 504
2	Негосударственным коммерческим организациям	11112	158 828	46 572	205 400
3	Гражданам (физическим лицам)	11115	18 603	49 137	67 740

5	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	2 061	2 061
6	Кредитным организациям	11118	1 109	0	1 109
	Итого по символам 11101 - 11119	0	212 963	109 102	322 065
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Негосударственных финансовых организациях	11211	1 705	0	1 705
2	Кредитных организациях	11215	3	0	3
	Итого по символам 11201 - 11217	0	1 708	0	1 708
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В кредитных организациях	11302	1	0	1
2	В банках-нерезидентах	11303	0	28	28
	Итого по символам 11301 - 11303	0	1	28	29
	4. По депозитам размещенным				
1	В кредитных организациях	11402	0	1	1
	Итого по символам 11401 - 11403	0	0	1	1
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	3 151	0	3 151
2	Кредитных организаций	11504	13 366	0	13 366
3	Прочие долговые обязательства	11505	6 081	0	6 081
4	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	407	0	407
	Итого по символам 11501 - 11508	0	23 005	0	23 005
	6. По учтенным векселям				
1	Кредитных организаций	11603	1 534	110	1 644
2	Векселям прочих резидентов	11604	1 268	0	1 268
	Итого по символам 11601 - 11608	0	2 802	110	2 912
	Итого по разделу 1	0	240 479	109 241	349 720
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	779	13	792
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	6 953	616	7 569
	Итого по символам 12101 - 12102	0	7 732	629	8 361
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	21 149	X	21 149
	Итого по символу 12201	0	21 149	X	21 149
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	441	65	506
	Итого по символу 12301	0	441	65	506
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	335	0	335
	Итого по символам 12401 - 12406	0	335	0	335
	Итого по разделу 2	0	29 657	694	30 351
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	270 136	109 935	380 071
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Кредитных организаций	13104	2 445	X	2 445
2	Прочих ценных бумаг	13105	1 871	X	1 871
3	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	44	X	44
	Итого по символам 13101 - 13108	0	4 360	X	4 360
	Итого по разделу 3	0	4 360	0	4 360
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	5 161	X	5 161
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	806 063	X	806 063
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	6 857	X	6 857

	Итого по символам 15101 - 15103	0	818 081	X	818 081
	Итого по разделу 5	0	818 081	X	818 081
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	6	33	39
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	51	125	176
3	По другим операциям	16203	1 667	5 582	7 249
	Итого по символам 16201 - 16203	0	1 724	5 740	7 464
	3. Другие операционные доходы				
1	От выбытия (реализации) имущества	16302	1 186	X	1 186
2	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	477 165	X	477 165
3	Прочие операционные доходы	16306	70	0	70
	Итого по символам 16301 - 16306	0	478 421	0	478 421
	Итого по разделу 6	0	480 145	5 740	485 885
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	1 302 586	5 740	1 308 326
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	0	314	314
	Итого по символам 17101 - 17103	0	0	314	314
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	128	635	763
	Итого по символам 17201 - 17203	0	128	635	763
	Итого по разделу 7	0	128	949	1 077
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	128	949	1 077
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	1 572 850	116 624	1 689 474
	Глава II. РАСХОДЫ				

	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	13 271	0	13 271
2	Кредитных организаций	21102	292	26 562	26 854
	Итого по символам 21101 - 21104	0	13 563	26 562	40 125
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Негосударственных коммерческих организаций	21312	4 932	589	5 521
2	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	28 961	0	28 961
3	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	6 941	6 941
	Итого по символам 21301 - 21317	0	33 893	7 530	41 423
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Кредитных организаций	21415	165	0	165
	Итого по символам 21401 - 21417	0	165	0	165
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	7 630	20 970	28 600
2	Нерезидентов	21602	15	0	15
	Итого по символам 21601 - 21602	0	7 645	20 970	28 615
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По векселям	21804	6 332	38 203	44 535
	Итого по символам 21801 - 21804	0	6 332	38 203	44 535
	Итого по разделу 1	0	61 598	93 265	154 863
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	13 327	X	13 327
	Итого по символу 22101	0	13 327	X	13 327
	Итого по разделу 2	0	13 327	0	13 327
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	74 925	93 265	168 190
	Б. Операционные расходы;				

	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Кредитных организаций	23104	1 026	X	1 026
2	Прочих ценных бумаг	23105	2 345	X	2 345
3	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1	X	1
	Итого по символам 23101 - 23109	0	3 372	0	3 372
	Итого по разделу 3	0	3 372	0	3 372
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	639	X	639
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	810 798	X	810 798
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	7 129	X	7 129
	Итого по символам 24101 - 24103	0	818 566	X	818 566
	Итого по разделу 4	0	818 566	X	818 566
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	155	59	214
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1 659	410	2 069
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	112	0	112
4	По другим операциям	25206	86	0	86
	Итого по символам 25201 - 25206	0	2 012	469	2 481
	3. Другие операционные расходы				
1	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	520 659	X	520 659
2	Прочие операционные расходы	25303	6	0	6
	Итого по символам 25301 - 25303	0	520 665	0	520 665

	Итого по разделу 5	0	522 677	469	523 146
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	38 771	0	38 771
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	7 210	0	7 210
3	Другие расходы на содержание персонала	26104	55	0	55
	Итого по символам 26101 - 26104	0	46 036	0	46 036
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	1 750	X	1 750
2	По нематериальным активам	26203	1	X	1
	Итого по символам 26201 - 26203	0	1 751	X	1 751
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	101	0	101
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1 043	0	1 043
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	7 426	0	7 426
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	916	0	916
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	360	X	360
	Итого по символам 26301 - 26307	0	9 846	0	9 846
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	54	0	54
2	Служебные командировки	26402	123	0	123
3	Охрана	26403	3 249	0	3 249
4	Реклама	26404	109	0	109
5	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	1 094	690	1 784
6	Аудит	26408	4	0	4
7	Публикация отчетности	26409	2	0	2
8	Страхование	26410	1 997	0	1 997

9	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1 275	0	1 275
10	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2 089	67	2 156
	Итого по символам 26401 - 26412	0	9 996	757	10 753
	Итого по разделу 6	0	67 629	757	68 386
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	1 412 244	1 226	1 413 470
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Другие расходы	27308	380	0	380
	Итого по символам 27301 - 27308	0	380	0	380
	Итого по разделу 7	0	380	0	380
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	380	0	380
1	Итого расходов по разделам 1-7	0	1 487 549	94 491	1 582 040
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета , балансовый счет № 70711)				
2	Налог на прибыль	28101	8 463	X	8 463
	Итого по разделу 8	0	8 463	X	8 463
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	1 496 012	94 491	1 590 503
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование				
	Раздел 3. Результаты по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	98 971

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в 2010 году кредитной организацией – эмитентом не составлялась.

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитента приводятся в Приложении № 1 к настоящему отчету.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	144 646
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	163

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельные участки, общей площадью 10 338 м2
Причина изменения	Приобретение права собственности на основании мирового соглашения от 15.04.2009 г. в качестве отступного
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «РусБизнесПроект»
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	150 620
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	143 907

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

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

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

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

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

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1.	А40-43252/07-39-370	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Взыскание суммы основного долга (6 500 000, 00 долларов США) и суммы процентов (652 493,08 долларов США) по кредитному договору, обеспеченному залогом (ипотекой) земельного участка	7 152, 493 (Семь миллионов сто пятьдесят две тысячи четыреста девяносто три) доллара США, что по курсу Банка	22 октября 2007 года Арбитражным судом города Москвы вынесено Решение об удовлетворении исковых требований в размере 7 152 493, 08

			общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с.Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.	России на дату подачи заявления составляет 182 438, 640 рублей (Сто восемьдесят два миллиона четыреста тридцать восемь тысяч шестьсот сорок) рублей	долларов США (Решение вступило в законную силу 23.11.2007 г., Исполнительный лист выдан 12.12.2007 г.)
2.	А40-11116/ 08-46-94	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Взыскание суммы процентов по кредитному договору (задолженность по основному долгу которого составляет - 6 500 000, 00 долларов США) и неустойки. Исполнение обязательств по Указанному Кредитному договору обеспечено залогом (ипотекой) земельного участка общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с. Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.	552.339 (Пятьсот пятьдесят две тысячи триста тридцать девять) долларов США, что по курсу Банка России на дату подачи заявления составляет 13 220, 179 рублей (Тринадцать миллионов двести двадцать тысяч сто семьдесят девять) рублей	Арбитражным судом г. Москвы 15 мая 2008 года вынесено Определение об оставлении иска без рассмотрения.
3.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О включении требований ОАО «НК Банк» в реестр требований кредиторов, как обеспеченных залогом имущества должника - залогом (ипотекой) земельного участка	257 100,847 (Двести пятьдесят семь миллионов сто тысяч восемьсот сорок семь) рублей	Арбитражным судом Республики Башкортостан 30 апреля 2008 г. вынесено Определение о включении требований ОАО «НК Банк» в сумме

			общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с.Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.)		257 100 847, 33 руб. в реестр требований кредиторов должника третьей очереди, обеспеченных залогом.
4.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	-	-	Арбитражным судом Республики Башкортостан 17 июля 2008 года вынесено решение о признании ООО «СтройДизайн+» (ИНН 0245018020) банкротом, открыто конкурсное производство сроком на 12 мес., исполнение обязанностей конкурсного управляющего ООО «СтройДизайн+» возложено на Погорелова Александра Евгеньевича.
5.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с	17.574,500 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	Арбитражным судом Республики Башкортостан 18.09.2008 г. вынесено Определение о назначении судебного заседания по рассмотрению заявления ОАО «НК Банк» на 23.10.2008 г.

			01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.		
6.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	17.574,500 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	Арбитражным судом Республики Башкортостан 23.10.2008 г. вынесено Определение об удовлетворении Заявления ОАО «НК Банк» о дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб.
7.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О взыскании с гр.Чехарина Ю.М. задолженности по кредитному договору в размере 4 558 962,12 долларов США и обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество в виде земельных участков, расположенных по адресу: Московская область, Одинцовский район, с/п Успенское, в районе д.Маслово.	4.558,962 (Четыре миллиона пятьсот пять-десят восемь тысяч девятьсот шестьдесят два) доллара США, что по официальному курсу ЦБ РФ на день подачи искового заявления составляет 161.453,819 (Сто шестьдесят один миллион четыреста пятьдесят три тысячи восемьсот девятнадцать) рублей.	15 апреля 2009 года между ОАО «НК Банк» и Чехариным Ю.М. было заключено мировое соглашение, утвержденное определением Одинцовского городского суда Московской области 15.04.2009 года, в соответствии в которым взамен исполнения обязательств по кредитному договору Чехарин Ю.М. передает в собственность ОАО «НК Банк» земельные участки по адресу: Московская область, Одинцовский район, с/п Успенское, в районе д.Маслово.
8.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный	О взыскании с гр.Наливайко Н.Н. суммы непогашенных кредитов (основного	1 938 731, 70 (Один миллион девятьсот	Никулинским районным судом города Москвы 07 сентября 2009 года

		космический банк»	долга) по Соглашению № 40 КС о порядке предоставления и возврата кредитов от «15 декабря 2006 года и заключенным в его рамках Кредитным договорам № 40 КС/1 от 15 декабря 2006г., № 40 КС/2 от 21 февраля 2007г. и № 40 КС/3 от 27 февраля 2007г. в размере 1 500 000, 00 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами 01.10.2008г. по 19.08.2009г. в размере 217 292, 65 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами за период с 19.08.2009г. по дату погашения кредитов; ▪ штрафную неустойку за просрочку возврата кредитов за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 176 250, 00 долларов США; ▪ штрафную неустойку за просрочку уплаты процентов по кредитам за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 22 689, 05 долларов США; ▪ вознаграждение за пролонгацию кредитов (продление срока возврата кредитов) в размере 22 500,00 долларов США; ▪ расходы на оплату услуг независимого оценщика в размере 25 000, 00 рублей; ▪ расходы по уплате государственной пошлины в размере	тридцать восемь тысяч семьсот тридцать один 70/100) долларов США, что по официальному курсу ЦБ РФ на 19.08.2009 года составляет 61 881 795, 51 рублей.	было вынесено Определение о принятии искового заявления ОАО «НК Банк» к производству.

			22 000, 00 рублей. 2.Обратить взыскание на следующее принадлежащие Наливайко Н. Н. и заложенные в пользу ОАО «НК Банк» недвижимое имущество и имущественные права: ▪ домовладение, находящееся по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, общей площадью 576,3 кв.м., условный номер: 4-2642804; ▪ права аренды земельного участка, расположенного по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, площадью 1288, 00 кв. м., категория земель - земли поселений, кадастровый номер 77:07:01001:077.		
9.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О взыскании с гр.Наливайко Н.Н. суммы непогашенных кредитов (основного долга) по Соглашению № 40 КС о порядке предоставления и возврата кредитов от «15 декабря 2006 года и заключенным в его рамках Кредитным договорам № 40 КС/1 от 15 декабря 2006г., № 40 КС/2 от 21 февраля 2007г. и № 40 КС/3 от 27 февраля 2007г. в размере 1 500 000, 00 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами 01.10.2008г. по 19.08.2009г. в размере 217 292, 65 долларов США; ▪ проценты за пользование	1 938 731, 70 (Один миллион девятьсот тридцать восемь тысяч семьсот тридцать один 70/100) долларов США, что по официальному курсу ЦБ РФ на 19.08.2009 года составляет 61 881 795, 51 рублей.	25 ноября 2009 года между ОАО «НК Банк» и Наливайко Н.Н. было заключено мировое соглашение, утвержденное определением Никулинского районного суда г.Москвы 25.11.2009 года, которое вступило в силу 08 декабря 2009 года.

			кредитами за период с 19.08.2009г. по дату погашения кредитов; ▪ штрафную неустойку за просрочку возврата кредитов за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 176 250, 00 долларов США; ▪ штрафную неустойку за просрочку уплаты процентов по кредитам за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 22 689, 05 долларов США; ▪ вознаграждение за пролонгацию кредитов (продление срока возврата кредитов) в размере 22 500,00 долларов США; ▪ расходы на оплату услуг независимого оценщика в размере 25 000, 00 рублей; ▪ расходы по уплате государственной пошлины в размере 22 000, 00 рублей. 2.Обратить взыскание на следующее принадлежащие Наливайко Н. Н. и заложенные в пользу ОАО «НК Банк» недвижимое имущество и имущественные права: ▪ домовладение, находящееся по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, общей площадью 576,3 кв.м., условный номер: 4-2642804; ▪ права аренды земельного участка, расположенного по адресу: город Москва,		

			Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, площадью 1288, 00 кв. м., категория земель - земли поселений, кадастровый номер 77:07:01001:077.		
10.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О взыскании с гр.Наливайко Н.Н. суммы непогашенных кредитов (основного долга) по Соглашению № 40 КС о порядке предоставления и возврата кредитов от «15 декабря 2006 года и заключенным в его рамках Кредитным договорам № 40 КС/1 от 15 декабря 2006г., № 40 КС/2 от 21 февраля 2007г. и № 40 КС/3 от 27 февраля 2007г. в размере 1 500 000, 00 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами 01.10.2008г. по 19.08.2009г. в размере 217 292, 65 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами за период с 19.08.2009г. по дату погашения кредитов; ▪ штрафную неустойку за просрочку возврата кредитов за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 176 250, 00 долларов США; ▪ штрафную неустойку за просрочку уплаты процентов по кредитам за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 22 689, 05 долларов США; ▪ вознаграждение за пролонгацию кредитов (продление	1 938 731, 70 (Один миллион девятьсот тридцать восемь тысяч семьсот тридцать один 70/100) долларов США, что по официальному курсу ЦБ РФ на 19.08.2009 года составляет 61 881 795, 51 рублей.	Мировое соглашение, утвержденное определением Никулинского районного суда г.Москвы 25.11.2009 года и вступившее в силу 08 декабря 2009 года, не исполнено. ОАО «НК Банк» 11 марта 2010 года обратилось в Никулинский районный суд с Ходатайством о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение утвержденного судом мирового соглашения в связи с его неисполнением должником. Исполнительный лист еще не получен.

			срока возврата кредитов) в размере 22 500,00 долларов США; ▪ расходы на оплату услуг независимого оценщика в размере 25 000, 00 рублей; ▪ расходы по уплате государственной пошлины в размере 22 000, 00 рублей. 2.Обратить взыскание на следующее принадлежащие Наливайко Н. Н. и заложенные в пользу ОАО «НК Банк» недвижимое имущество и имущественные права: ▪ домовладение, находящееся по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, общей площадью 576,3 кв.м., условный номер: 4-2642804; ▪ права аренды земельного участка, расположенного по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, площадью 1288, 00 кв. м., категория земель - земли поселений, кадастровый номер 77:07:01001:077.		

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.
555 500 000,00

для акционерного общества

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	555 500
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции: нет.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

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

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются ***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

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

В течение 2006 года выплаты из средств фондов не производились.

за 2007 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	0.00	75 000	15.0
Фонд накопления	0	130 000	26.0	90 000	0.00	220 000	44.0
Фонд развития	0	9 967	2.0	284	0.00	10 251	2.1

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

В течение 2007 года выплаты из средств фондов не производились.

за 2008 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	220 000	44.0	0	0	220 000	44,0
Фонд развития	0	11 555	2.3	0	0	11 555	2.3

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

В течение 2008 года выплаты из средств фондов не производились.

На 01.04.2010 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК

1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	25 000	75 000	15.0	8 325	0	83 325	15.0
Фонд накопления	0	220 000	44.0	0	220 000	0	0
Фонд развития	0	11 555	2.3	0	11 555	0	0

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

В рассматриваемом периоде выплаты из средств фондов не производились.

Фонд накопления и фонд развития ликвидированы на основании решения Совета директоров ОАО «НК Банк» от 13.05.2009 года.

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

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

Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров регламентируется Уставом.

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

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

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

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

Годовое Общее собрание акционеров

Годовое собрание акционеров кредитной организации-эмитента проводится в сроки, определяемые Советом директоров кредитной организации-эмитента, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

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

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать

формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом кредитной организации-эмитента или нормативными документами Банка России. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Внеочередное общее собрание акционеров

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

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

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

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

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

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

Голосующей акцией общества является обыкновенная акция. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция кредитной организации-эмитента - один голос».

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

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

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

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

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для

голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

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

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

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

1.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ОАО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	125047, г.Москва, Миусская площадь, д. 2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	Нет

2.

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

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

Кредитная организация-эмитент не заключала существенных сделок за 5 последних завершенных финансовых лет, а также в 1-м квартале текущего года.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

Кредитная организация – эмитент (ОАО «НК Банк»)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B3/NP/E+ стабильный

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

по состоянию на 14.09.2007 г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
по состоянию на 18.03.2008 г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 01.10.2008 г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
по состоянию на 01.01.2009 г. - B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 01.04.2009 г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 17.07.2009г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
по состоянию на 01.04.2009г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service Ltd. Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Информация отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street New York, NY 10007 127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 2 стр.1

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102755B	06.10.1998	Обыкновенные	-	1000
10102755B	16.06.1999	Обыкновенные	-	1000
10102755B	29.10.1999	Обыкновенные	-	1000
10102755B	18.05.2001	Обыкновенные	-	1000
10102755B	27.12.2002	Обыкновенные	-	1000
10102755B	12.02.2009	Обыкновенные	-	1000

Количество акций, находящихся в обращении:

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

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10102755B	Нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются
Выпусков, ценные бумаги которых обращаются, нет.

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

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска
Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента (кредитная организация-эмитент, регистратор).

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

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

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

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

С 01.01.2010 года действует следующий порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента:
Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов по выпущенным кредитной организацией – эмитентом эмиссионным ценным бумагам и определения налоговой базы производится в порядке, предусмотренном статьями 224, 226, 275, 284, 286, 309, 310 Налогового кодекса РФ. Расчет и удержание налога производиться эмитентом при выплате дивидендов. К налоговой базе применяются следующие ставки при выплате дивидендов:

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

Порядок налогообложения доходов от операций купли-продажи выпущенных кредитной организацией – эмитентом эмиссионных ценных бумаг и определения налоговой базы производится в порядке, предусмотренном статьями 214.1, 214.3, 214.4, 224, 226, 280, 284, 286, 287, 309, 310

Налогового кодекса РФ. К налоговой базе применяются следующие ставки при получении дохода:

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

Расчет налога, его удержание из суммы выплачиваемых дивидендов юридическим лицам производится банком не позднее дня перечисления дивидендов на счета этих юридических лиц, перечисление удержанного налога в бюджет производится банком в течение 10 дней со дня выплаты дивидендов (п.4 ст.287).

Налог на доходы физических лиц от операций купли-продажи выпущенных кредитной организацией-эмитентом ценных бумаг подлежит перечислению в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты получения денежных средств (передачи ценных бумаг) (п.1,2 ст.226, абз.13 п.18 ст.214.1).

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

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

2004 год:

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

эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме

2005 год

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

Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г., Протокол № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2007 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	___

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	170 (Сто семьдесят) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	85 000 000 (Восемьдесят пять миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2008 г. Протокол № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	85 000 000 (Восемьдесят пять миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2008 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	___
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	400 (Четыреста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	200 000 000 (Двести миллионов) рублей

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

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

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

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

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

Кредитная организация не является эмитентом российских депозитарных расписок.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

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, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- 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 распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- 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 (Приложение № 1). 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 типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России, и / или формы, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. 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. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов должны содержать 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. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов так же могут содержать: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена бухгалтерская запись; дату бухгалтерской записи; другие реквизиты, в необходимых случаях. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – также перечень лиц, имеющих право контрольной подписи, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.
(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

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 – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- 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.»

(раздел 2.3.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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, Bloomberg, Cbonds и др.,
- 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. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
    i) организатором торгов, участником которых является Банк,
    ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
    iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
2. 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
    i) организатором торгов, участником которых является Банк,
    ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
    iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
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)
    i) организатором торгов, участником которых является Банк,
    ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
    iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. 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)
    i) организатором торгов, участником которых является Банк, по рыночной сделке,
    ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка, по рыночной сделке,
    iii) любым организатором торгов, по рыночной сделке, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. 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 пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, 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 изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

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 ценных бумаг на основании своей профессиональной оценки.

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 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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. Фиксинг СРО «Национальная Фондовая Ассоциация» (далее – «Фиксинг СРО НФА (MIRP)») в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Фиксинг СРО НФА (MIRP) формируется путем ежедневного расчета индикативной цены. Индикативная цена облигаций для Фиксинга СРО НФА (MIRP) рассчитывается НФА в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА. Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень. Публикация Фиксинг СРО НФА (MIRP) осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет http://www.nfa.ru, на специальных страницах сайта РБК, на специальных страницах НФА в информационных системах Bloomberg и Reuters.
2. Средневзвешенная цена внебиржевых сделок с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), рассчитанная (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 получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
3. 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), информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
4. 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.
5. 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.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с п. 1 – 3, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с п. 4 – 5, признается справедливой стоимостью долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг эмитентов, финансовое положение которых в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка оценивается не хуже, чем хорошее.»
(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.3.5.2. 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.

2.3.5.3. 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 – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – один раз в

год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- 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.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует нормативные документы Банка России, Общероссийский классификатор управленческой документации ОК-011-93, «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 учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете и последующее хранение в соответствии с внутренними 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 от клиентов во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.
- операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения

операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Бухгалтерский учет в банке, лицевые счета и книга регистрации лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронном виде.

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

ежедневно:

- ежедневный баланс по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П,
- ежедневная оборотная ведомость по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложения 6 к Правилам № 302-П. По решению Председателя Правления Банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме Приложения 13 к Правилам № 302-П. Ведомость составляется за каждый операционный день, в котором события после отчетной даты отражалитсь в бухгалтерском учете в период их отражения.

ежемесячно:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за месяц по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

ежеквартально:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за квартал по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- оборотная ведомость с указанием оборотов нарастающим итогом с начала года до окончания отчетного квартала по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

перед составлением годового отчета:

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Остальные документы формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости.

(раздел 2.5. изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

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 банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

(раздел 3.1.1. изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

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 месяц;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

(раздел 3.2. изменен, Приказ № 2 от 11.01.2009г.)

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 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках 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.

(раздел3.3. изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

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).

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.

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 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) 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.

Порядок переклассификации в 2008 году ценных бумаг по оценочным категориям
(подраздел введен Приказом № 178/2 от 22.12.2008г.)
(подраздел исключен Приказом № 155 от 31.12.2009г.)

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.

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, учитываются на балансовом счете учета 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 по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дней. ***(предложение изменено, Приказ № 131 от 24.11.2009г.)***

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 на валютном рынке (ММВБ) 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, Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.07.2009г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ и 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.

(раздел 3.8. изменен, Приказ № 88/1 от 27.08.2009г.)

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, а так же для основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) с учетом технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей исходя из:

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

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Изменение метода расчета сумм амортизации или установление иного метода расчета по группам основных средств производиться в соответствии с действующим законодательством РФ на основании приказа Председателя Правления банка. 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.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся:

- основные средства, перечень которых определен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России,
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев – в течение срока консервации или реконструкции,
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости – 20 тысяч рублей,
- 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.

Аналитический учет основных средств и амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

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.
(раздел 3.9.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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. Учет нематериальных активов и деловой репутации

Порядок учета нематериальных активов и деловой репутации регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

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.

Для признания нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и т.д.). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы». Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) по решению Председателя Правления Банка переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы переоцениваются регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Текущая рыночная стоимость нематериального актива – это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса банка (в целом или его части). Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса банка (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения). Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительная деловая репутация – надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения банк определяет сумму убытков от обесценения и отражает ее в учете по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательная деловая репутация – скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка, при этом определение размера срока производится исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды,
- количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов нематериальных активов).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива вступает в силу начиная с 1 января года, следующего за годом, в

котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Метод начисления амортизации по нематериальным активам и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку определенным для основных средств (см. пп. 3.9.2 настоящей Учетной политики)и подлежит применению с учетом особенностей, установленных ниже.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам, по которым принято решение о продаже, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. При изменении способа определения амортизации нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива производится начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка. Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

(раздел 3.12. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

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;
- расходы на уплату членских взносов;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

(подраздел изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

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 и др.). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Перечень и порядок образования и использования других фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.

(абзац изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

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». Лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

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

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

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

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

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

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

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

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

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

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

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

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

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

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

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

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

Пояснительная записка.

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

- перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
- перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

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

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

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

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

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата, отражаются в балансе Банка вне зависимости от суммы;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

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

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

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

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

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

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

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

- при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
и
Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

- при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
и
Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

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

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

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

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

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

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

- второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,
- Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П),

- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 8 к Правилам № 302-П),
- Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П),
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П),
- другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

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

4.4.3. Некорректирующие СПОД

К некорректирующим СПОД относятся:

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

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:

- существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:
  - принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - принятие решения о выплате дивидендов;
  - сделки с собственными обыкновенными акциями;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие существенных договорных обязательств;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- действия органов государственной власти;

- существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем 10% от размера активов Банка:
  - принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.

4.5. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

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

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

- прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

- прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

- прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

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

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

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

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

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

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

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

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

Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

(раздел 4 изменен, Приказ № 178/2 от 22.12.2008г.)

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 172 (сто семьдесят два) листа (ов).

Председатель Правления
ОАО «НК Банк»

С. Н. Смирнов

«19» мая 2010 г.