Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
Протокол №3 от «08» июня 2011 г.
Председатель Совета директоров

(В.Е. Григорьев)

Годовой отчет
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»
за 2010 год

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

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

Дата «29» апреля 2011 г.

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

ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК» (далее по тексту – ОАО «НК Банк» или Банк) зарегистрирован 18 марта 1994 года (в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 14 сентября 1998 года преобразован в открытое акционерное общество).

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России № 2755, Лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, включен в реестр кредитных организаций, имеющих право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, дающие право на предоставление услуг в области шифрования информации, распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

В 2010 году Банк изменил местонахождение, в связи с чем, внеочередным общим собранием акционеров были внесены Изменения № 1 в Устав ОАО «НК Банк» (Протокол № 2 от 05.10.2010г.).

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

ОАО «НК Банк» представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, а так же операции с драгоценными металлами и предоставляет банковские гарантии.

Банк является участником Ассоциации региональных банков «Россия», Московской международной валютной ассоциации, Международной платежной системы MasterCard International Incorporated, членом Российской Национальной ассоциации СВИФТ, ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», Международной дилинговой системы «Reuters».

По состоянию на 01.01.2011г. ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге, проводимом Национальным рейтинговым агентством 194 место по размеру капитала, в рэнкинге РБК «ТОР-500 банков по чистым активам» 225 место.

Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service ОАО «НК Банк» присвоены следущие глобальные рейтинги по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам стабильный. Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru. Агентство Moody's подтвердило рейтинг Банка за 2010 год 24.01.2011г.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА

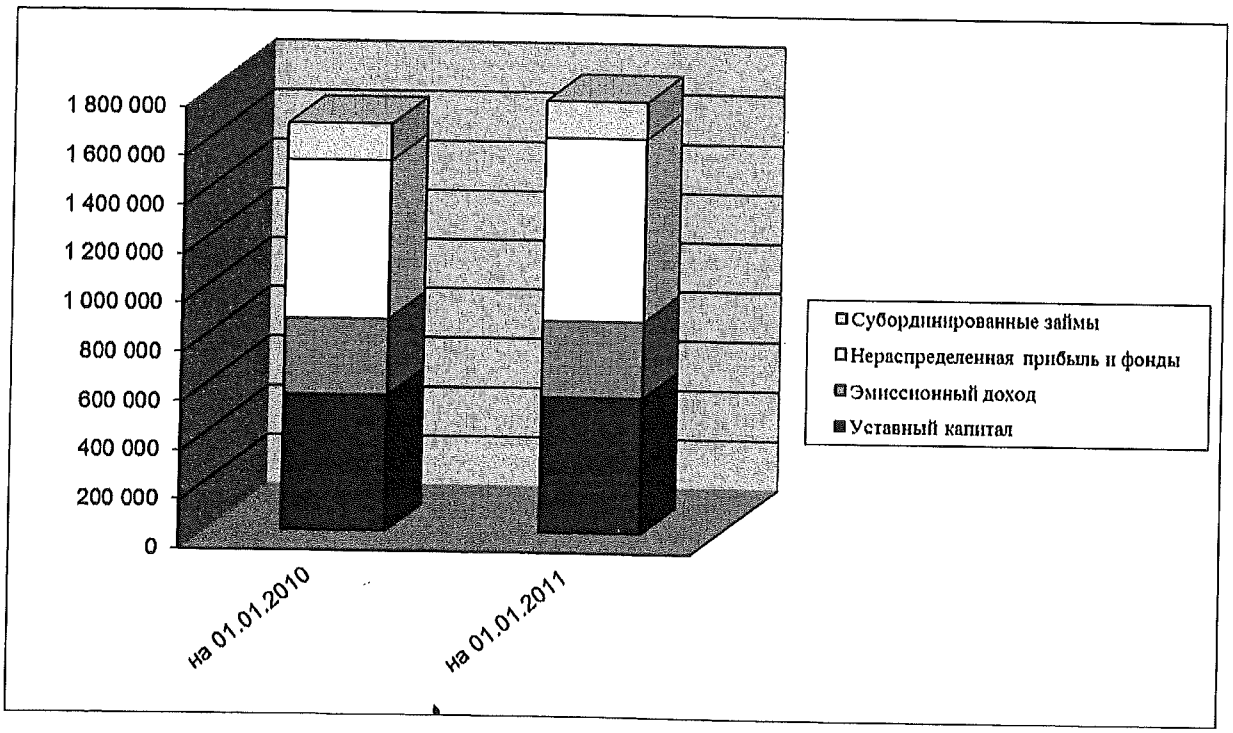
Наблюдаемая в течение 2010 года положительная динамика основных макроэкономических показателей, мировых фондовых индексов и биржевых цен на нефть позволяет констатировать факт выхода мировой экономики из полосы рецессии.

В отчетном году российская банковская система имела излишнюю ликвидность под воздействием притока вкладов в сочетании с ужесточением условий кредивания. Проводимая Банком России в течение 2009-2010г.г. последовательная политика по снижению ставки рефинансирования привела к снижению рыночных ставок привлечения и размещения. В течение 2010 года ресурсная база банков оставалась сравнительно дорогой, хотя и с тенденцией к удешевлению, увеличивая при излишней ликвидности процентные риски.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк закончил 2010 год положительным финансовым результатом. Предлагаем рассмотреть динамику основных показателей. Анализ финансовых показателей проводился на основании публикуемой отчетности.

Размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2011г. составил 1 755 млн. руб., в том числе уставный капитал 555,5 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом в составе источников основного капитала увеличилась доля нераспределенной прибыли и фондов.

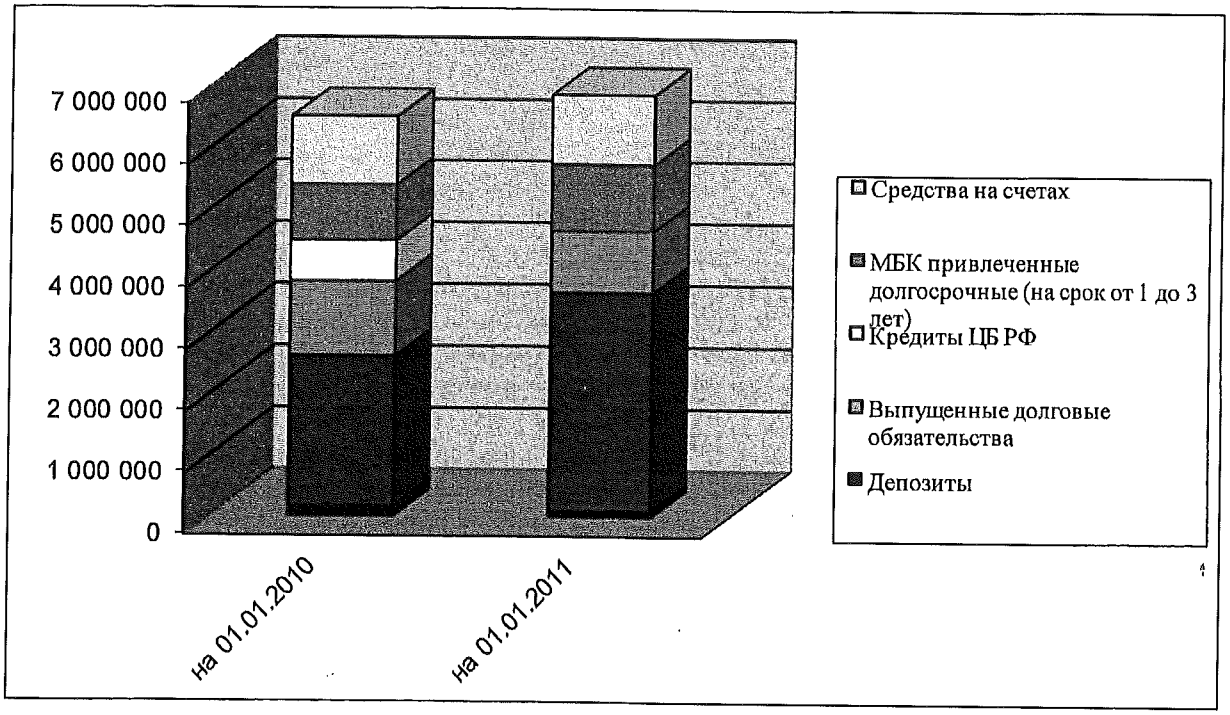
Значение показателя достаточности собственных средств (норматив Н1) составило на 01.01.11г. 21,28% при минимальном установленном Банком России значении норматива 10%.



Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2011г. составляют 6 847 млн. руб. рублей и сформированы на 51,8% депозитами юридических и физических лиц (в т.ч. долгосрочный субординированный займ), на 16,6% средствами клиентов на счетах, на 15,7% привлеченными долгосрочными межбанковскими кредитами, на 14,5% выпущенными долговыми обязательствами.

Основные изменения в структуре обязательств за прошедший год вызваны общими макроэкономическими изменениями в российской экономике и финансово-кредитной системе. Суммарный размер срочных депозитов вырос на 45,4%, обязательства Банка, оформленные выпуском долговых бумаг, сократились на 18%. Значительный приток средств от клиентов и высокий уровень ликвидности позволили ОАО «НК Банк» полностью погасить задолженность по кредитам перед Банком России, досрочно погасить долгосрочный межбанковский кредит от ОАО «Россельхозбанк», привлеченный под залог недвижимого имущества (офисное здание), принадлежащее 100% дочерней компании Банка, а также не привлекать краткосрочные межбанковские кредиты.

В целях реализации концепции развития в 2010 году ОАО «НК Банк» был аккредитован в качестве банка – партнера Открытого акционерного общества «Российский банк развития» (ОАО «РосБР») в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 01.01.2011г. ОАО «НК Банк» привлечено от ОАО «РосБР» долгосрочных кредитов на общую сумму 1 077 млн. руб. в целях размещения субъектам малого и среднего предпринимательства на условиях участия в программе. Таким образом, совокупный размер долгосрочных межбанковских кредитов за год вырос на 18,7%.



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

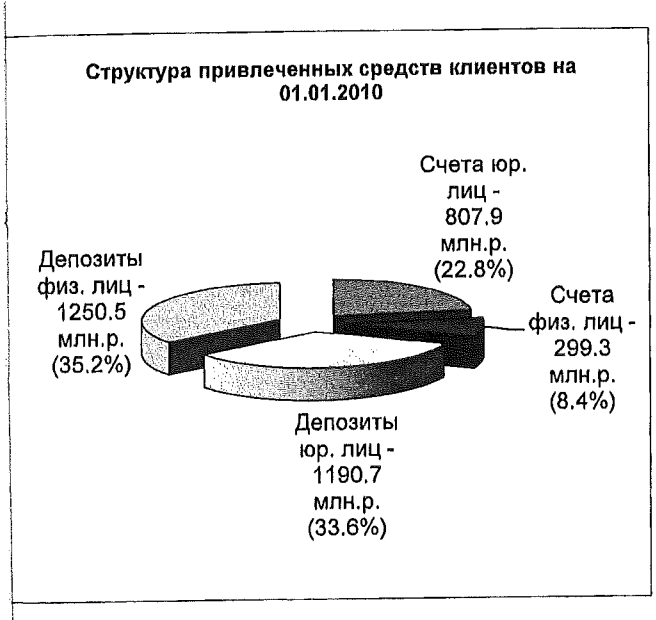
Среднегодовые остатки по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2010 год составили 1 000,5 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2011 года в Банке открыто 2 772 счетов 1 707 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

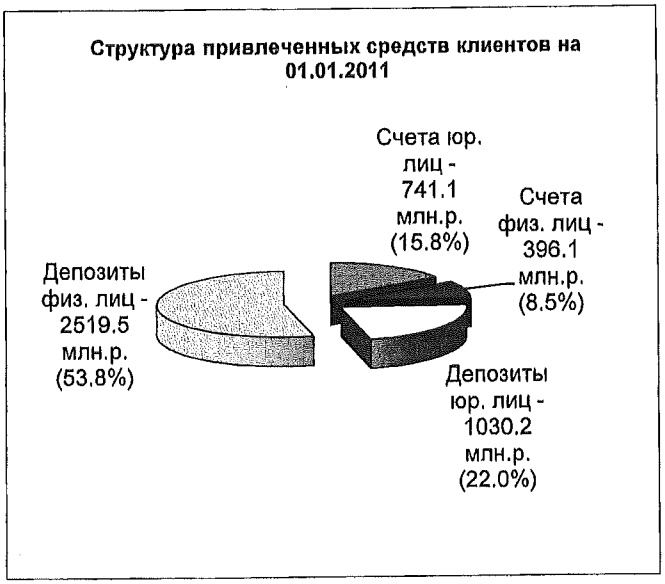
В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2010 году:. Открытое акционерное общество "Костромская фабрика обуви "КОСФО", Общество с ограниченной ответственностью Авиакомпания "Вертикаль-Т", Общество с ограниченной ответственностью "Пахра", Закрытое Акционерное Общество "ЭНЕРГОМАШ", Открытое акционерное

общество "Улан-Удэнский авиационный завод", Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственный центр "Лопатки. Компрессоры. Турбины", Открытое акционерное общество "Бузулукский элеватор", Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть", Закрытое акционерное общество "Эскимо-Фили", Закрытое акционерное общество "ОСКАР-АВИА ГРУП", Общество с ограниченной ответственностью "АльтерВЕСТ Калуга" и другие.

Совокупный остаток средств, привлеченных от физических лиц (в т.ч. на текущих счетах, в депозитах и на брокерских счетах), по состоянию на 01.01.2011 г. составил 2 915,6 млн. руб., что составляет 62% от совокупных средств, привлеченных по указанным операциям от физических и юридических лиц.

ОАО «НК Банк» в отчетном году продолжил развивать программу по эмиссии пластиковых карт. Количество выпущенных карт составило на 01.01.2011г. 4146 штук.





На протяжении отчётного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. По состоянию на 01.01.2011 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 95,35%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 117,24 %.

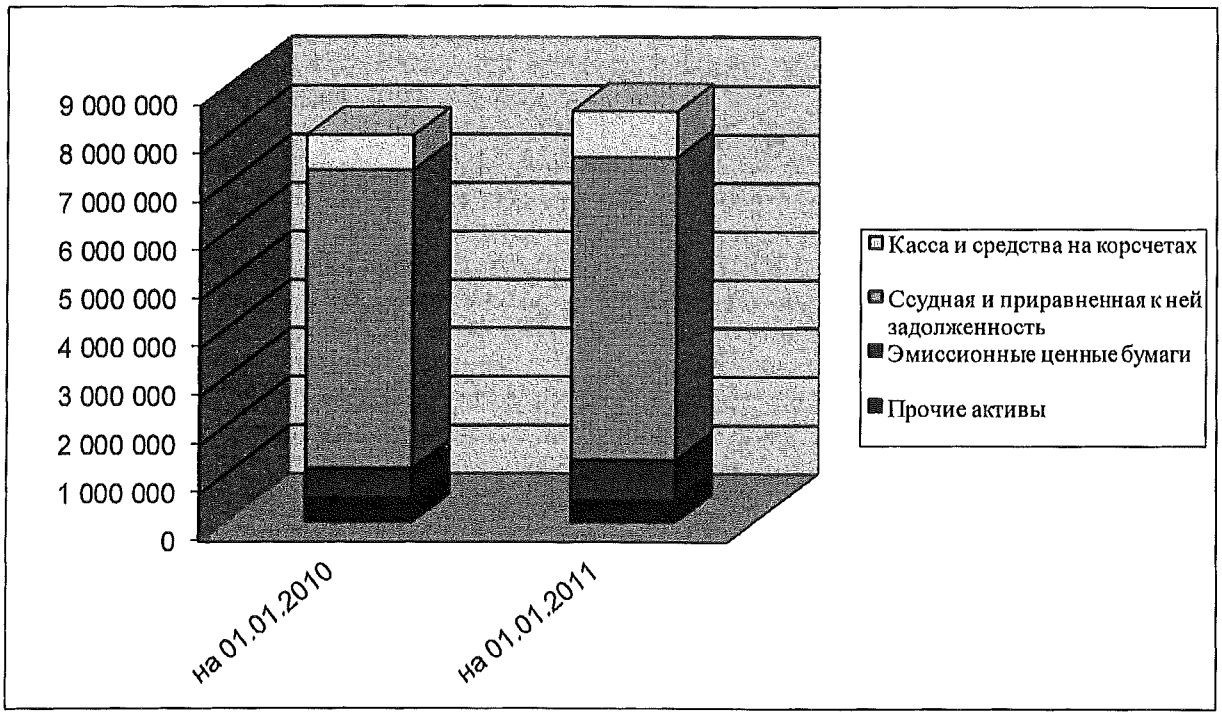
Активы Банка по состоянию на 01.01.2011г. составляют 8 468,6 млн. руб. и сформированы на 73,6% ссудной задолженностью (в структуре ссудной задолженности 94,6% составляют кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), на 11,1% денежными средствами в кассе, в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, на 9,9% эмиссионными ценными бумагами (в т.ч. государственными).

Размер средств в кассе, в ЦБ РФ и на корсчетах составил на отчетную дату 941,6 млн. руб. Стабилизация состояния денежных и фондовых рынков послужила основанием для увеличения присутствия банка межбанковском рынке и рынке ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2011г. объем вложений в векселя кредитных организаций составил 2,4% от активов. На рынке эмиссионных ценных бумаг Банк продолжал проводить осторожную политику, осуществляя вложения в облигации высоконажежных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список Банка России.

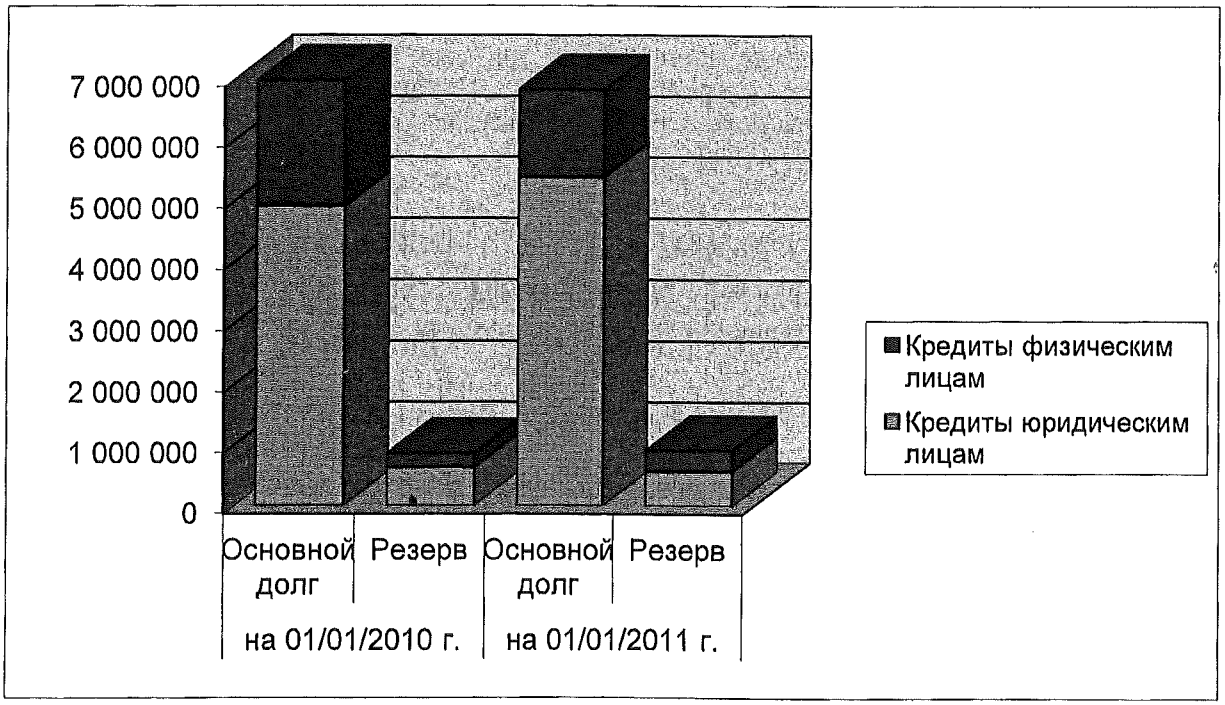
Основновную долю требований по состоянию на 01.01.2011г. составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Чистая задолженность по кредитам (за вычетом резервов) на начало 2011 года составила 5 901,7 млн. руб. (уменьшилась за год на 3,4%).

Кредитование юридических и физических лиц – преобладающий вид деятельности Банка, дающий ощутимый финансовый результат, с одной стороны, и имеющий реальные инструменты минимизации рисков, с другой стороны. Основной задачей 2010 года, стоящей перед Банком, являлось сохранение приемлемого качества кредитного портфеля. По итогам

2010 года удельный вес кредитов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества, составляет 89% от суммарного объема портфеля; доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 3,9%, что говорит о высоком качестве управления кредитными рисками.



Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2011 г. создан в размере 919,9 млн. руб., что составляет 13,5% от кредитного портфеля. На предыдущую отчетную дату резерв составлял 865,2 млн. руб. или 12,4% от кредитов юридическим и физическим лицам. Мотивацией на создание дополнительных резервов послужил консервативный подход Банка к анализу кредитных рисков.



Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю банка на 01.01.2011г. составляет 9 247 млн. руб., что на 136% покрывает суммарную задолженность, существенно уменьшая кредитные риски.

ОАО «НК Банк» окончил отчетный 2010 год с положительным **финансовым результатом.** Анализ финансового результата деятельности приведен на основании публикуемой отчетности, составленной с учетом событий после отчетной даты (СПОД) и отражением доходов и расходов Банка по методу начислений.

Финансовый результат деятельности Банка за 2010 год составил 225 990 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 49 763 тыс.руб., чистая прибыль – 176 227 тыс.руб.

Чистая прибыль за 2010 год превышает аналогичный показатель прошлого года в 2,3 раза.

В 2010 году Банком получено доходов в сумме 1 504 420 тыс. руб. Основными статьями доходов являлись проценты, полученные от предоставленных кредитов (73,8%), чистые доходы от операций с иностранной валютой, кроме переоценки (11,4%), комиссионные доходы (4,8%).

В отчетном году осуществлено расходов на сумму 1 278 430 тыс. руб. Основными статьями расходов являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам (49,4%), операционные расходы (39,7%), расходы на создание резервов на возможные потери (6,7%).

С момента создания Банка и до настоящего времени основным направлением деятельности Банка является обслуживание корпоративного сектора, в основном малых и средних предприятий, а также физических лиц, в том числе VIP - клиентов. Конкурентными преимуществами работы Банка являются индивидуальный подход к клиенту, наличие опыта и технологий в работе с VIP – клиентами. Преобладающим направлением размещения средств является кредитование клиентов, имеющих положительную кредитную историю и опыт долгосрочного сотрудничества с Банком, что существенно снижает кредитные и репутационные риски.

В 2010 году Банк проводил политику, направленную на развитие основной деятельности, повышение качества предоставляемых услуг, расширение практики кредитования, совершенствование системы корпоративного управления и системы контроля за банковскими рисками.

Для усиления конкурентных преимуществ Банка по решению Совета Директоров в 2007 году был проведен стратегический аудит и разработаны концепция деятельности и бизнес-план консалтинговой компанией Roland Berger Strategy Consultant GmbH, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2010 году ОАО «НК Банк» были использованы следующие энергетические ресурсы в натуральном и денежном выражении:

Бензин: 57 581 литр, 1 404 тыс. руб.

Дизельное топливо: 891 литр, 18 тыс. руб.

Электроэнергия: 309 497 кВТч, 1 253 тыс. руб.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В 2011 году ОАО «НК Банк» продолжит претворять в жизнь политику, направленную на рост капитализации, поиск новых источников финансирования, увеличение прибыли, совершенствование деятельности Банка в области обслуживания клиентов, развитие системы корпоративного управления и управления рисками.

Концепция развития деятельности Банка, утвержденная акционерами, состоит в двух направлениях: во-первых, развитие услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса, усиление позиций в корпоративном бизнесе на основе существующих и вновь привлекаемых клиентов; во-вторых, оказание высокопрофессионального обслуживания состоятельным частным клиентам (Private Banking). Для успешного развития направления Private Banking Банк, помимо традиционных банковских услуг, осваивает и вводит по мере возникновения потребностей клиентов новые виды продуктов: финансовый инжиниринг, управление трастами, страховое планирование, альтернативные инвестиции и пр.

Задачами на 2011 год являются:

1) капитализация, в том числе за счет генерируемой Банком прибыли;
2) наращивание активов;
3) оптимизация бизнес-процессов:
4) расширение пассивной базы путем привлечения на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов, а также частных лиц;
5) освоение новых источников фондирования;
6) совершенствование системы корпоративного управления и системы управления рисками;
7) развитие деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Решением годового общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» от 25 июня 2010 года (Протокол №1 от 30 июня 2010 года) часть прибыли за 2009 год в размере 69 993 000,00 рублей была распределена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

▪ *категория (тип) размещенный акций:*	обыкновенные именные акции
▪ *государственный регистрационный номер:*	10102755B
▪ *количество размещенных акций:*	555 500 штук
▪ *общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:*	69 993 000,00 рублей
▪ *размер дивиденда в расчете на одну акцию:*	126 рублей
▪ *форма выплаты:*	денежными средствами в российских рублях
▪ *срок выплаты:*	в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;
▪ *порядок выплаты:*	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
▪ *лица, имеющие право на получение дивидендов:*	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на «03» июня 2010 года

Выплата дивидендов осуществлена 12 июля 2010 года в полном объеме.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Банковский бизнес по своей сути связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2011 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7 156 205 тыс. руб., что на 1,9 % больше значения данного показателя на 01.01.2010 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2011 года 6 821 589 тыс. руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 21,2% от кредитного портфеля. На 01.01.2011 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 919 884 тыс. руб., что на 6,3% больше значения данного показателя на 01.01.2010 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде отражает повышенное внимание ОАО «НК Банк» к процедуре формирования резервов на возможные потери, адекватные уровню кредитного риска на этапе преодоления отечественной экономикой последствий мирового финансового кризиса. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2011 года 49 948 тыс. руб.). В 2010 году в связи с постепнным выходом российской экономики из полосы рецессии ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенног влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

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

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационные базы данных «СКРИН» и «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве измерителя данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае наступления кредитного дефолта по части задолженности контрагентов ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2011 года требования к нерезидентам составили 1 408 470 тыс. руб. или 14,9% активов ОАО «НК Банк». Самая значительная часть активов, подверженных страновому риску, – это выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам кредиты (67,4% суммарных требований к нерезидентам). К активам, подверженным страновому риску, также относятся остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках–нерезидентах (27,9% суммарных требований к нерезидентам) и требования к нерезидентам по получению начисленных процентов по ссудной задолженности (4,3% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют вложения в долговые и долевые ценные бумаги и расчеты по хозяйственным операциям.

Основная часть иностранных активов ОАО «НК Банк» (97,7%) представляет собой требования к нерезидентам, которые относятся к юрисдикциям стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Рыночный риск

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

Размер портфеля ценных бумаг, подверженных процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2011 года 821 298 тыс. руб. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2011 года составила 3,4% от капитала ОАО «НК Банк», в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 1,7% от капитала. Открытая валютная позиции по долларам США является длинной, по евро - короткой.

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк», являются:

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

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценку и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков, данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters» и удаленного терминала ЗАО «ММВБ».

Оценка фондового риска в ОАО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR (Value at Risk- возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

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

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

Для оценки величины процентного риска ОАО «НК Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,
- соответствие маржевой доходности по активам и обязательствам;

- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном периоде основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целями управления валютным риском в ОАО «НК Банк» являются:

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:

- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельном драгоценном металле, и во-вторых для открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений обменных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

Риск потери ликвидности

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

В управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2010 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2011 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 95,35%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 117,24 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 87,64%.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

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

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается наличие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

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

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

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

Операционный риск

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

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

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также рекомендованных документами Банка России. В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

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

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

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

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

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

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

ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ

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

Перечень совершенных ОАО «НК Банк» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	*Вид сделки*	*Заинтересованное лицо*	*Существенные условия сделки*	*Орган управления ОАО «НК Банк», принявший решение об одобрении сделки*
1.	Залог	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членами Совета директоров которого являются акционер и члены Совета директоров ОАО «НК Банк» 2-х векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 58 679 452,05 рублей (Пятьдесят восемь миллионов шестьсот семьдесят девять тысяч четыреста пятьдесят два рубля 05 копеек) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 4 900 000,00 (Четыре миллиона девятьсот тысяч) ЕВРО сроком по 24 февраля 2010 г. с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 16 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
2.	Залог	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членами Совета директоров которого являются акционер и члены Совета	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			директоров ОАО «НК Банк» 10-ти векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 176 038 356,15 рублей (Сто семьдесят шесть миллионов тридцать восемь тысяч триста пятьдесят шесть рублей 15 копеек) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 4 900 000,00 (Четыре миллиона девятьсот тысяч) ЕВРО сроком по 24 февраля 2010 г. с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 16 % годовых.	
3.	Предоставление кредита	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита юридическому лицу, участником и единоличным исполнительным органом которого являются члены Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 6.000.000,00 (Шесть миллионов) рублей; Срок - по «18» февраля 2011 года; Процентная ставка - 19% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
4.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 400.000,00 (Четыреста тысяч) рублей сроком по 09 сентября 2011г. с уплатой процентов по ставке 21% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
5.	Купля-продажа транспортного средства	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Заключение с юридическим лицом, единственным участником которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк», единоличным исполнительным органом которого является дочь акционера и члена Совета директоров ОАО «НК Банк» договора купли-продажи транспортного средства, в соответствии с которым ОАО «НК Банк» приобретает в собственность транспортное средство по цене 3.000.000,00 (Три миллиона) рублей.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
6.	Купля-продажа ценных бумаг	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продажа банку акционером, членом Совета директоров ОАО «НК Банк» 2-х простых векселей ОАО «НК Банк» на общую сумму 579 986,30 (Пятьсот семьдесят девять тысяч девятьсот восемьдесят шесть 30/100) долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
7.	Купля-продажа ценных бумаг	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продажа банку акционером, членом Совета директоров ОАО «НК Банк» 2-х простых векселей ОАО «НК Банк» на общую сумму 633 205,48 (Шестьсот тридцать три тысячи двести пять 48/100) долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
8.	Купля-продажа ценных бумаг	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продажа банку акционером, членом Совета директоров ОАО «НК Банк» 9-ти простых векселей ОАО «НК Банк» на общую сумму 1 637 479,46 (Один миллион шестьсот тридцать семь тысяч	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			четыреста семьдесят девять 46/100) долларов США.	
9.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по Соглашению о порядке предоставления и возврата кредитов, в соответствии с условиями которого: - общая сумма предоставляемых юридическому лицу кредитов не может превышать 93.500.000,00 (Девяносто три миллиона пятьсот тысяч) рублей; - срок выдачи кредитов по 30 августа 2010 года включительно; - процентная ставка: 16,75% годовых - за период с даты выдачи кредита по 14 октября 2008 года включительно, 18% годовых – за период с 15 октября 2008 года по дату полного возврата кредита включительно.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
10.	Купля-продажа ценных бумаг	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продажа банку акционером, членом Совета директоров ОАО «НК Банк» одного простого векселя ОАО «НК Банк» на общую сумму 526 712,33 (Пятьсот двадцать шесть тысяч семьсот двенадцать 33/100) долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
11.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 4.820.000,00 (Четыре миллиона восемьсот двадцать тысяч) рублей; Срок – по 05.10.2010 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
12.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 4.820.000,00 (Четыре миллиона восемьсот двадцать тысяч) рублей сроком по 05 октября 2010 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
13.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 10.000.000,00 (Десять миллионов) рублей сроком по 15 декабря 2010 г. с уплатой процентов по ставке 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
14.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 25.410.000,00 (Двадцать пять миллионов четыреста десять тысяч) рублей; Срок – по 24.12.2010 года; Процентная ставка - 14% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
15.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 25.410.000,00 (Двадцать пять	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			миллионов четыреста десять тысяч) рублей сроком по 24 декабря 2010 г. с уплатой процентов по ставке 14% годовых.	
16.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита юридическому лицу, единственным участником которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 4.000.000,00 (Четыре миллиона) рублей; Срок – по 15.09.2011 года; Процентная ставка - 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
17.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 4.000.000,00 (Четыре миллиона) рублей сроком по 15 сентября 2011 г. с уплатой процентов по ставке 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
18.	Залог	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членом Совета директоров которого являются акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» 4-х векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 46 943 561,64 рублей (Сорок шесть миллионов девятьсот сорок три тысячи пятьсот шестьдесят один рубль 64 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 30.000.000,00 (Тридцать миллионов) рублей сроком по 01 июля 2011 г. с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 15 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
19.	Предоставление кредита	Заместитель Председатель Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственику Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» Сумма – 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей; Срок – по 30.09.2011 года; Процентная ставка - 15% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
20.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита в форме «овердрафт» родственику Председателя Правления ОАО «НК Банк». Лимит овердрафта – 250.000,00 (Двести пятьдесят тысяч) рублей; Срок – на срок, равный сроку действия банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 24 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
21.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита в форме «овердрафт» Председателю Правления ОАО «НК Банк». Лимит овердрафта – 20.000,00 (Двадцать тысяч) ЕВРО; Срок – на срок, равный сроку действия банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 18 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
22.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Лимит овердрафта – 10.000,00 (Десять тысяч) долларов США; Срок – на срок, равный сроку действия	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 18 % годовых.	
23.	Предоставление кредита	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Сумма – 1.500.000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей; Срок – по 19.10.2012 года; Процентная ставка - 15% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
24.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 2.000.000,00 (Два миллиона) рублей; Срок – по 20.12.2010 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
25.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 2.000.000,00 (Два миллиона) рублей сроком по 20 декабря 2010 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
26.	Предоставление (размещение) межбанковских кредитов в рублях РФ или иностранной валюте и конверсионные сделки	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Заключение Генерального соглашения об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке с Инвестиционным банком «ВЕСТА» (ООО), членом Совета директоров которого является член Совета директоров ОАО «НК Банк». Размер установленного лимита – 30.000.000,00 (Тридцать миллионов) рублей.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
27.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 7.000.000,00 (Семь миллионов) рублей; Срок – по 21.01.2011 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
28.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 7.000.000,00 (Семь миллионов) рублей сроком по 21 января 2011 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
29.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Правления ОАО «НК Банк»	Лимит овердрафта – 10.000,00 (Десять тысяч) ЕВРО; Срок – на срок, равный сроку действия банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 18 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
30.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 4.250.000,00 (Четыре миллиона двести пятьдесят тысяч) рублей; Срок – по 21.01.2011 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
31.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом	Совет директоров ОАО «НК Банк»

		ОАО «НК Банк»	обязательств по кредитному договору на сумму 4.250.000,00 (Четыре миллиона двести пятьдесят тысяч) рублей сроком по 21 января 2011 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	
32.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 1.000.000,00 (Один миллион) рублей; Срок – по 31.08.2011 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
33.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 1.000.000,00 (Один миллион) рублей сроком по 31 августа 2011 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
34.	Поручительство	Председатель Правления, Член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 11.400.000,00 (Одиннадцать миллионов четыреста тысяч) рублей сроком по 28 февраля 2013 г. с уплатой процентов по ставке 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
35.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита юридическому лицу, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 5.000.000,00 (Пять миллионов) долларов США; Срок – по 28.03.2011 года; Процентная ставка - 14% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

I. Действующий состав Совета директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», состоявшемся 25 июня 2010 года:

Председатель Совета директоров:

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров:

- Настин Сергей Юрьевич
- Смирнов Владимир Алексеевич
- Окунь Александр
- Панферов Алексей Валерьевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. **Григорьев Виктор Евгеньевич,** 1959 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2010 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2010 г.): 90,0000%.

Изменения в течение отчетного периода:

Дата проведения операции в реестре акционеров	Доля участия в уставном капитале до совершения сделки, в процентах	Доля участия в уставном капитале после совершения сделки, в процентах	Сведения о сделке
24.05.2010г.	53,9964%	76,7665%	Дата совершения сделки – 09.04.2010 г. Покупка у Аршинова Андрея Михайловича 126.488 (Сто двадцать шесть тысяч четыреста восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 22,7701% от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **555,500,000.00** рублей.
23.06.2010г.	76,7665%	90,0000%	Дата совершения сделки – 22.06.2010 г. Покупка у Общества с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ» 73.512 (Семьдесят три тысячи пятьсот двенадцать) обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 13,2335 % от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **555,500,000.00** рублей.

2. **Настин Сергей Юрьевич**, 1962 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
- Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт.
Год окончания: 1985.
Специальность: инженер-теплофизик.

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

3. **Смирнов Владимир Алексеевич,** 1957 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик

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

4. **Окунь Александр,** 1952 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи

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

5. **Панферов Алексей Валерьевич, 1970 года рождения.**
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики
Год окончания: 1993
Специальность: инженер-электронщик.

Наименование учебного заведения: Московский Институт международного бизнеса при МВЭС РФ
Год окончания: 1995
Специальность: международный экономист.

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

II. В отчетном году имело место переизбрание состава Совета директоров ОАО «НК Банк» на очередном годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 июня 2010 года.

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк» в период с 01.01.2010г. до 25.06.2010г.:

Председатель Совета директоров
- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров
- Аршинов Андрей Михайлович
- Аршинов Сергей Михайлович
- Смирнов Владимир Алексеевич
- Настин Сергей Юрьевич

Сведения о членах Совета директоров ОАО «НК Банк», полномочия которых прекращены после годового общего собрания акционеров ОАО «НК Банк», состоявшегося 25 июня 2010 года:
- Аршинов Андрей Михайлович, 1961 года рождения.
- Аршинов Сергей Михайлович, 1957 года рождения.

СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

I. Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Председатель Правления.

Смирнов Сергей Николаевич
1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
- Наименование учебного заведения: Московский областной институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
- Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.
Год окончания: 1997.
Специальность: Финансы и Кредит.
- Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 2001.
Специальность: Юриспруденция.

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

II. Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Правление.

В настоящем разделе приводятся данные о составе Правления по состоянию на 31.12.2010г.

1. **Аршинов Андрей Михайлович** – заместитель Председателя Правления, член Правления.
1961 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2010 г.): не имеет.

Изменения в течение отчетного периода:

Дата проведения операции в реестре акционеров	*Доля участия в уставном капитале до совершения сделки, в процентах*	*Доля участия в уставном капитале после совершения сделки, в процентах*	*Сведения о сделке*
24.05.2010 г.	22.7701%	0%	Дата совершения сделки – 09.04.2010г. Продажа Григорьеву Виктору Евгеньевичу 126.488 (Сто двадцать шесть тысяч четыреста восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 22,7701% от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **555,500,000.00** рублей.

2. **Батраев Владислав Сергеевич** - Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1972 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

3. **Гусарова Наталия Викторовна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк»,
член Правления ОАО «НК Банк».
1963 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

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

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

5. **Дремова Ольга Викторовна** – Заместитель Председателя Правления по юридическим вопросам, член Правления ОАО «НК Банк».
1968 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

6. **Лялюшко Юлия Анатольевна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1971 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

7. **Меркулова Елена Михайловна** - Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1965 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

8. **Солганик Жанна Юрьевна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1975 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

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

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Общий размер вознаграждения (компенсация расходов) членам органов управления ОАО «НК Банк», выплаченного в 2010 году и по результатам 2010 года, составил 89 060 тыс. руб.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

В своей деятельности ОАО «НК Банк» придерживается Положений Кодекса (свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001г. и рекомендованного к применению акционерными обществами, созданным на территории Российской Федерации, Распоряжением ФКЦБ РФ от 4 апреля 2002г. N 421/р.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

26 (двадцать шесть) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

«1» апреля 2011 г.

