

Свидетельство № 5037003000000

Свидетельство о государственной регистрации № 5037003000000

Свидетельство о внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц № 5037003000000

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2008 года

Мы, аудиторы, выполнили проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «НК Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.03.2002 № 60-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и стандартов аудиторской деятельности, утвержденных Советом по стандартам аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации.

В ходе проверки нами были изучены документы, подтверждающие достоверность информации, содержащейся в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также осуществлены необходимые процедуры аудиторской проверки в соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности. В результате проверки нами выявлены следующие отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности:

1. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

2. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

3. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

4. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

5. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

6. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

7. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.

8. Не выявлены отклонения от требований стандартов аудиторской деятельности.



Аудиторы:  

Аудиторы:  

«АЛЬТ-АУДИТ»

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е006209 выдана Минфином РФ (приказ от 20.07.2004 № 201) на срок 5 лет от даты принятия решения о предоставлении лицензии

Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Место нахождения: 119021, г. Москва, ул. Льва Толстого, дом 2/22, строение 6.

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 14.09.1998 № 2755.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «НК Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «НК Банк» включает публикуемые формы Годового бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведений об обязательных нормативах, а также Пояснительную записку.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «НК Банк».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «НК Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрфирменными стандартами аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «НК Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.


В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «НК Банк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

« 15 » апреля 2009г.


Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель
аудиторской проверки




(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок


(подпись)

Балакшина Валерия Валерьевна, квалификационный аттестат аудитора № К 014099 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Почтовый адрес
119021 г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	49328	124060
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459665	843255
2.1	Обязательные резервы	7174	88915
3	Средства в кредитных организациях	958761	659965
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159452	266344
5	Чистая ссудная задолженность	5694641	5699533
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	611935	126169
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17506	15758
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16809	16545
9	Прочие активы	247391	179188
10	Всего активов	8197982	7915059
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1087000	0
12	Средства кредитных организаций	183173	369919
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3740896	4272479
13.1	Вклады физических лиц	1662773	1661855
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1687997	2013803
16	Прочие обязательства	114060	56522
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1328	2947
18	Всего обязательств	6814454	6715670
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834

22	Резервный фонд	75000	75000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4470	0
24	Переоценка основных средств	0	1
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	231556	230251
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	273608	86303
27	Всего источников собственных средств	1383528	1199389
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	253086	1317141
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	139247	227060



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

М.П.

Первый бухгалтер

Меркулова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Почтовый адрес
119021 г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	952456	803881
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29127	38329
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	866623	729132
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	56706	36420
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	399643	400166
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	83666	29263
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	149003	129851
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	166974	241052
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	552813	403715
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-99371	-124812
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-182	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	453442	278903
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216059	-48120
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	526564	35498
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5581	56032
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41664	-38307
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11884	5723
12	Комиссионные доходы	82148	58132
13	Комиссионные расходы	16196	10576
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	1376	3134
17	Прочие операционные доходы	45237	93072

18	Чистые доходы (расходы)	935628	433491
19	Операционные расходы	309202	263675
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	626426	169816
21	Начисленные (уплаченные) налоги	152818	83513
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	473608	86303
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	200000	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	200000	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	273608	86303

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер		(/порядковый номер)
145286590000	129465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Почтовый адрес
119021 г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1469629.0	57052	1526681.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000.0	0	500000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500000.0	0	500000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	307834.0	0	307834.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	75000.0	0	75000.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	314099.0	181248	495347.0
1.5.1	прошлых лет	230252.0	1304	231556.0
1.5.2	отчетного года	83847.0	179944	263791.0
1.6	Нематериальные активы	35.0	-35	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	272731.0	-124231	148500.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.7	X	21.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	493472.0	97954	591426.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	490118.0	99371	589489.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	407.0	202	609.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2947.0	-1619	1328.0
4.4	по активам офшорных зон	0.0	0	0.0

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

И.П.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528659000	29465091	1027739028536	2755	044579278

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Почтовый адрес
119021 г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.7	22.7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.0	64.4	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	111.9	88.3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	97.6	64.4	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное	19.1 1.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	372.3	317.2	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	2.0	0.4	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.3	2.5	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	5.6	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)				
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств				

Председатель Правления  Свирнов С.Н.

М.П.

Глава  Меркулова Е.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Почтовый адрес
119021 г. Москва, ул. Л. Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-55141	0
1.1.1	Проценты полученные	948862	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-389182	0
1.1.3	Комиссии полученные	81587	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16162	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-216497	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5581	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	45237	0
1.1.9	Операционные расходы	-301450	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-213117	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-260780	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	81741	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-63292	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-168263	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	226926	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-8943	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1087000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-190910	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-742395	0

1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-529157	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	46513	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-315921	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-394670	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	609040	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-16061	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	16060	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8016	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	11884	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	218237	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-285000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-285000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6103	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-376581	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	878400	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	501819	0

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2008 г.

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Первоначально Банк был создан и зарегистрирован в форме товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО «НКсБ»), а в 1998 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

ОАО «НК Банк» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14.09.1998 года за № 2755 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30.07.2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 14.10.2002 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 14.10.2002 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-07264-001000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 4280 X, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 4281 P, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 4282 У от 09.07.2007 года, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых таможенные органы Российской Федерации принимают в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей (Уведомления ФТС России № 32 от 01.04.2007 года, № 32 от 01.04.2008 года и № 32 от 01.04.2009 года, Приказы ФТС России «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» № 273 от 06.03.2007 года, № 386 от 02.06.2008 года и № 386 от 06.03.2009 года).

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

Адрес местонахождения Банка: 119021, г. Москва, ул. Л.Толстого, д. 2/22, стр.6.

Банк имеет один дополнительный офис с кассовым узлом – Отделение «Савеловское» (дополнительный офис) ОАО «НК Банк», который расположен по адресу: г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.1.

1. Перечень основных операций ОАО «НК Банк», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

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

Финансовый результат деятельности Банка за 2008 год составил 626 426 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 152 818 тыс. руб., чистая прибыль – 473 608 тыс. руб., распределение прибыли за полугодие 2008 года в виде дивидендов между акционерами – 200 000 тыс. руб.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

	на 01.01.2008 года	на 01.01.2009 года	(тыс. рублей) Изменение к 2007 году, (%)
Активы	7 915 059	8 197 982	3,6
Обязательства	6 715 670	6 814 454	1,5
Источники собственных средств	1 199 389	1 383 528	15,4
Прибыль после уплаты налогов	86 303	473 608	448,8
Капитал	1 469 629	1 526 681	3,9

Основными статьями доходов Банка в 2008 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2008 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	952 456	65,7
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	866 623	59,8
от вложений в ценные бумаги	56 706	3,9
от размещения средств в кредитных организациях	29 127	2,0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	322 388	22,2
Комиссионные доходы	82 148	5,7
Прочие операционные доходы	45 237	3,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 664	2,9
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 581	0,4
Всего доходов	1 449 474	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (65,7%) в структуре доходов Банка за 2008 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 2008 году составили 866 623 тыс. руб., что составляет 91,0% от общей величины процентных доходов и 59,8% от всех доходов Банка за 2008 год.

В 2008 году чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 322 388 тыс. руб. Доход в размере 526 564 тыс. руб. получен от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи, и 11 884 тыс. руб. – от участия в капитале других юридических лиц. Убытки в размере 216 059 тыс. руб. получены по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и 1 тыс. руб. – по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка за 2008 год являются комиссии за расчетное и кассовое обслуживание клиентов Банка, комиссии по кредитным операциям и выданным гарантиям, комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, а так же комиссии по брокерским операциям.

Основными статьями расходов Банка в 2008 году являлись проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам и привлеченным средствам, операционные расходы и расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2008 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Процентные расходы, всего, в том числе:	399 643	48,6
по выпущенным долговым обязательствам	166 974	20,3
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	149 003	18,1
по привлеченным средствам кредитных организаций	83 666	10,2
Операционные расходы	309 202	37,6
Изменение резерва	98 007	11,9
Комиссионные расходы	16 196	1,9
Всего расходов	823 048	100,0

Основную долю процентных расходов Банка составляют проценты по собственным долговым обязательствам (векселям) – 41,8% от общей суммы процентных расходов. Так же значительную часть процентных расходов (37,3%) составляют проценты, уплаченные по привлеченным средствам (депозитам) физических лиц – 79 694 тыс. руб. и юридических лиц – 69 309 тыс. руб.

В операционных расходах наиболее значимыми в 2008 году были расходы на содержание персонала – 177 090 тыс. руб., организационные и управленческие расходы – 39 677 тыс. руб., расходы на аренду помещений Банка – 32 367 тыс. руб., расходы от переоценки драгоценных металлов – 32 942 тыс. руб.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 5 694 641 тыс. руб. или 69,5% от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

	тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	5 694 641
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	294
1а. резервы на возможные потери	0
2. кредиты, предоставленные организациям	4 383 281
2а. резервы на возможные потери	- 392 673
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	1 900 372
3а. резервы на возможные потери	- 196 633

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 1 467 754 тыс.руб. или 17,9 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 771 387 тыс. руб. или 9,4% общей суммы активов Банка и имеют следующую структуру:

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	159 452	20,6
- долговые обязательства Российской Федерации	12 664	1,6
- облигации кредитных организаций	146 788	19,0
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	594 429	77,1
- долговые обязательства Российской Федерации	134 687	17,5
- облигации кредитных и не кредитных организаций	459 590	59,6
- акции и доли не кредитных организаций	152	-
Инвестиции в акции дочерних организаций	17 506	2,3
Итого	771 387	100,00

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 6 814 454 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 1 087 000 тыс. руб. (16%) составляют кредиты Центрального банка РФ; 2 078 123 тыс. руб. (30,5%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 183 173 тыс. руб. (2,7%) – средства банков; 1 662 773 тыс. руб. (24,4%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц. Объем выпущенных долговых обязательств составил 1 687 997 тыс. руб. или 24,8% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 114 060 тыс. руб. (1,6%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка.

Операции, проводимые ОАО «НК Банк» в различных географических регионах

ОАО «НК Банк» не имеет региональных обособленных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 10 %) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах Российской Федерации – г. Санкт-Петербург, Нижегородская, Ярославская, Новосибирская, Калужская, Волгоградская области, Краснодарский край, Республика Алтай, Республика Татарстан, Республика Калмыкия и т.д. Деятельность в регионах наглядно представлена структурой кредитного портфеля Банка: 79,0% ссуд выдано в 2008 году клиентам, зарегистрированным в Москве, 8% – в Московской области, 3% – в республике Башкортостан, 2,28% - в Санкт-Петербурге, 2% – в Нижегородской области, 3,13% – резидентам Республики Беларусь, Украины и США.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «НК Банк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость ОАО «НК Банк», его политику (стратегию) за отчетный год

В 2008 году Банк продолжал проводить политику, направленную на развитие основной деятельности, увеличение ассортимента предоставляемых услуг и повышение их качества, расширение практики кредитования, совершенствование системы контроля банковских рисков.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service по итогам 2007 года предварительно, до публикации отчета Банка по МСФО за 2008 год, подтвердило по состоянию на 14.10.2008 года следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: В3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NР – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, Е+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – стабильный. Агентство Moody's Interfax присвоило ОАО «НК Банк» внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Ваа3.ru.

В течение 2008 года Банк продолжал осуществление стратегии развития, разработанной в 2007 году совместно с консалтинговой компанией, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования – Roland Berger Strategy Consultant GmbH. В основе стратегии лежит продвижение на рынке услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса и обслуживания частных клиентов (Private Banking).

23 июня 2008 года Банком России согласован досрочный возврат субординированных займов в размере 5 млн. долларов США, привлеченных в 2003 году, и 150 млн. рублей, привлеченных в 2004 году, для осуществления инвестиций в соответствии с инвестиционной программой Банка. Займы возвращены инвестору в июне-июле 2008 года.

В октябре 2008 года Банк увеличил долю участия в ООО «Инкор-Трейдинг» с 82% до 100% (17 506 тыс. рублей), путем выкупа долей у участника общества. ООО «Инкор-Трейдинг» составляет вместе с Банком консолидированную группу, в которой ОАО «НК Банк» является головной кредитной организацией.

Событием, оказавшим влияние на политику (стратегию) Банка в отчетном году, стал мировой финансовый кризис. После привлечения дебютного синдицированного займа на период с октября 2007 по октябрь 2008 года от консорциума российских банков, Банк считал приоритетным направлением увеличения ресурсной базы – продолжение

заимствований на внутренних рынках капитала, а также привлечение заимствований с внешних рынков капитала. В середине 2008 года Банком было достигнуто соглашение о выпуске кредитных нот (LPN) с крупнейшим иностранным банком. Однако, Банк вынужден был отказаться от этих планов под влиянием кризиса, который в конце 2008 года полностью разрушил рынки синдицированных и иных публичных заимствований и, соответственно, изменил подходы Банка и его акционеров к решению поставленных задач по увеличению ресурсной и капитальной базы и диверсификации источников фондирования Банка. Объем привлеченных средств от клиентов Банка по состоянию на 01.01.2009 года по сравнению с 01.01.2008 года снизился на 12,4%. Основной задачей Банка в этот период было сохранение ресурсной базы. Источниками, поддерживающими текущую ликвидность Банка, стали средства Банка России, привлекаемые Банком на беззалоговых, ломбардных аукционах и под залог активов, а так же средства крупных кредитных организаций, предоставивших Банку лимиты на рынке межбанковского кредитования в соответствии с компенсационными соглашениями, подписанными с Банком России. По состоянию на дату составления годового отчета, объем привлеченных средств от клиентов Банка по сравнению с объемом на 01.01.2009 года является стабильной величиной и имеет тенденцию к росту.

25 декабря 2008 года по инициативе акционеров в Банке размещен долгосрочный заем в размере 148 500 тыс. рублей, который 29 декабря 2008 года признан Банком России субординированным и включен Банком в расчет собственных средств (капитала) в состав дополнительного капитала.

В 2008 году ОАО «НК Банк» особое внимание уделял вопросам идентификации новых клиентов и анкетированию существующих клиентов. Одновременно с анкетированием проводилась работа по выявлению «не работающих» клиентов, проверке их юридического статуса и расторжению с ними в одностороннем порядке, в рамках статьи 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, договоров банковского счета в случае отсутствия остатков и операций по этим счетам в течение двух лет.

По состоянию на 01.01.2009 года в Банке открыты счета 1871 клиенту – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего 2918 счетов. Среди клиентов ОАО «НК Банк» предприятия самых различных отраслей промышленности и сферы услуг, а также индивидуальные предприниматели и физические лица. На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2008 году: ООО «ВайнДом», ООО «Воздушные транспортные системы», ООО «Строительство и инвестиции», ООО «Проспект Вернадского», ООО «ГК «МКорма», ООО «Алькор», ОАО «ДСК-2», ООО «АВИАТЕХНОСЕРВИС» и другие.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «НК Банк»

Банковский бизнес по своей природе связан с постоянным принятием рисков различной направленности. 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 01.01.2009 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 6 283 947 тыс. руб. Основное направления деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк» составила на 01.01.2009 года 6 283 653 тыс. руб., резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 589 307 тыс. руб., доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 30% от кредитного портфеля. Кредитный риск также возникает у Банка при выдаче гарантий (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2009 года 139 247 тыс. руб.). В конце 2008 года ОАО «НК Банк» приостановил межбанковское кредитование ввиду повышенных рисков на этом сегменте рынка (задолженность банков-контрагентов перед ОАО «НК Банк» на 01.01.2009 года составила 294 тыс. руб.). Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает значительного влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления рисками, связанными с предоставлением кредитов и выдачей гарантий 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 (залог, 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 информационную базу данных «СКРИН», а также при необходимости получает от консалтинговой компании ООО «Амелин и Партнеры» расширенный финансово-экономический анализ деятельности отдельных кредитных организаций. В 2008 году осуществлялась доработка существующих методик оценки кредитоспособности контрагентов в связи с изменением экономической ситуации, разработкой детализированной структуры распределения заемщиков по отраслям экономики и появлением новых нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы управления кредитным риском в кредитных организациях.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2009 года требования к нерезидентам РФ составили 1 135 643 тыс. руб. или 13% активов ОАО «НК Банк». Значительная часть активов, подверженных страновому риску, – это остатки по корсчетам НОСТРО в банках – нерезидентах стран из числа группы развитых (77,6% суммарных требований к нерезидентам). К активам, подверженных страновому риску также относятся кредиты, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам (17,4% суммарных требований к нерезидентам) и вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (5,0% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют расчеты по хозяйственным операциям.

Рыночный риск

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

Размер портфеля ценных бумаг, подверженного процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2009 года 753 770 тыс. руб. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2009г. составила 10,4% от капитала Банка, в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 0,8% от капитала. Открытые валютные позиции по долларам США и Евро являются короткими.

К действующим в ОАО «НК Банк» процедурам, направленным на минимизацию рыночного риска, в частности, относятся:

- установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- диверсификация вложений;
- постоянный мониторинг вложений;
- оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним.

Для полного и своевременного выявления, оценки, мониторинга и управления рыночным риском ОАО «НК Банк» наряду с общедоступными источниками информации, использует информационную базу REUTERS, а также оценки и прогнозы состояния финансовых рынков и отдельных финансовых инструментов, обращающихся на них, сделанные внутренними и внешними экспертами. ОАО «НК Банк» имеет удаленное рабочее место на ММВБ, что дает возможность наблюдать за ходом торгов и котировками в режиме реального времени.

При оценке процентного риска необходимо учитывать, что ОАО «НК Банк» 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. Таким образом, основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Основным инструментом минимизации процентного риска является фондирование.

ОАО «НК Банк» на постоянной основе осуществляет мониторинг факторов, влияющих на процентные ставки, в их числе ставка рефинансирования, ставки по

обязательным платежам и резервам, курсы валют, а также осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке банковских услуг, по итогам которого разрабатываются предложения по изменению действующих тарифов и ставок.

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 течение 2008 года Банком ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2009 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 82,0 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 111,9 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 102,4%.

Для управления риском ликвидности в Банке формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, графики будущих выплат и поступлений и т.п.

Следует отметить, что, несмотря на присутствие кризисных явлений в отечественной банковской системе, ОАО «НК Банк» для регулирования ликвидности имеет возможность подкреплять корреспондентские счета посредством привлечения денежных средств на рынке межбанковских кредитов. Помимо открытых и действующих лимитов межбанковского кредитования, на ОАО «НК Банк» установлен лимит по предоставлению кредитов без обеспечения Банком России. Также ОАО «НК Банк» использует иные направления рефинансирования Банка России (привлекает кредиты, обеспеченные активами, и Ломбардные кредиты).

Операционный риск

В рамках системы риск-менеджмента Банком на постоянной основе проводится идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация 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 за счет 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 систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Оценка операционного риска предполагает сочетание методов, рекомендованных в документах Банка России и предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II). 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 создана аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В рамках управления операционным риском особое внимание уделяется технологическим рискам.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых продуктов, в первую очередь повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности автоматизированной системы.

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 рисками.

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, используются информационно-правовые системы «Консультант+» и «Гарант», доступ к которым предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на 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 и акционерами, контроль за достоверностью 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, поддержание 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 Банке неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции.

Опытный и компетентный менеджмент Банка, детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности Банка.

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.

4. Перечень изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

В течение 2008 года Банк не вносил в Учетную политику изменений, оказывающих влияние на сопоставимость показателей деятельности Банка. Однако, при рассмотрении показателей финансовой отчетности Банка за 2008 год в части данных на соответствующую отчетную дату прошлого 2007 года следует учитывать, что форма представления отдельных показателей за 2007 год приведена в соответствие с формой 2008 года, в связи с изменениями правил составления финансовой отчетности, внесенными Банком России в 2008 году Указанием от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Указанием от 08.10.2008 года № 2090-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Так же необходимо отметить, что на основании Указаний Банка России от 17.11.2008 года № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» Банком в 4 квартале 2008 года внесены изменения в Учетную политику и проведена переклассификация следующих долговых обязательств из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Государственный регистрационный номер	Количество, шт
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	облигации	4-07-00739-А	2 800
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	облигации	40503255В	25 000
ООО КБ "Ренессанс Капитал"	облигации	40303354В	3 860
Министерство финансов России	облигации	46018RMFS	81 000
Министерство финансов России	облигации	46020RMFS	69 700

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка с участием сотрудников ЗАО «Делойт и Туш СНГ», в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01 ноября 2008 года проведена годовая инвентаризация основных средств, а так же материальных ценностей на складе Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена выверка остатков по корреспондентскому счету и счетам по учету и расчетам по обязательным резервам в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена выверка остатка по счету Банка на Фондовой секции ММВБ в ЗАО «РП ММВБ», в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация требований и обязательств по размещенным и привлеченным межбанковским кредитам, в том числе кредитам, предоставленным Банком России, и срочным сделкам на межбанковском рынке. В рамках выверки остатков банкам – контрагентам направлено 97 запросов о подтверждении остатков, получено 84 подтверждения, 13 подтверждений нулевых остатков не получено. Так же Банком направлены подтверждения остатков по кредитам, предоставленным Банком России. В результате выверки расхождений не выявлено, за исключением следующего – выявлено расхождение с АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) в части расхождения сумм начисленных процентов (балансовый счет 2-го порядка 47426) по привлеченному межбанковскому кредиту на 0,01 рубль. Расхождение произошло из-за разницы в порядке округления сумм при начислении процентов и урегулировано при проведении расчетов по завершению сделки.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 22 запроса о подтверждении остатков по 49 корреспондентским счетам Ностро и 8 запросов о подтверждении остатков по 14 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2009 года всем клиентам банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены выписки из расчетных и текущих счетов и письма с просьбой о подтверждении остатков на отчетную дату. На дату формирования годового отчета подтвержден 1 477 остаток по счетам клиентов из 2 918, что составляет 51% от общего количества открытых счетов и 98% от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 3 запроса о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 3 подтверждения.

По состоянию на 01 января 2008 года проведена инвентаризация задолженности клиентов Банка по предоставленным кредитам, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков подтверждения получены по всем ссудным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация счетов невыясненных сумм. На отчетную дату в балансе Банка числится остаток по балансовому счету 2-го порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 63 545 291,10 рублей. Данный остаток составляют 19 сумм, зачисленных на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 25 по 31 декабря 2008 года. 14 платежей на общую сумму 63 461 763,00 рублей были возвращены в связи с закрытием счета получателя. По 5 платежам на общую

сумму 83 528,10 рублей были направлены запросы в банки плательщиков (причина – несоответствие в платежных документах наименования и расчетного счета получателя). На указанные запросы ответы не были получены. В результате 5 сумм были возвращены в банки плательщиков в установленные сроки.

По состоянию на 01 января 2009 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 96 запросов о подтверждении остатков депонентам Депозитария, получено 71 подтверждение остатков, 5 запросов возвращены почтовыми отделениями в связи с отсутствием получателей по указанным адресам. Работа по получению подтверждений от депонентов Депозитарием Банка еще продолжается. В рамках выверки остатков по счетам НОСТРО Депозитария направлено 29 запросов о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 28 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков. 1 депозитарий сообщил о закрытии счетов с нулевыми остатками в связи с реорганизацией, счета депо в Банке закрыты по факту получения уведомления.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена инвентаризация остатков по счетам обязательств и требований по прочим операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами Банка, открытым на балансовых счетах второго порядка 60311, 60312, 60313, 60314. Сверка расчетов с дебиторами и кредиторами оформлялась двусторонними актами. Выявленные в результате инвентаризации расхождения по расчетам с двумя контрагентами Банка отражены балансе Банка как корректирующие события после отчетной даты.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» в балансе Банка по состоянию на 01 января 2009 года числится с учетом корректирующих событий после отчетной даты (корректирующие СПОД) следующая задолженность:

На балансовом счете 2-го порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 4 729 309,79 руб. – текущие платежи по налогам, с учетом корректирующих СПОД 2008 года, подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2009 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 90 216 722,24 руб., в том числе 89 768 751,18 руб. – сумма переплаты налога на прибыль.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 59 758,68 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 20 000,00 руб. – денежные средства, выданные сотрудникам Банка под отчет на хозяйственные расходы.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 587,27 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 284 071,86 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2009 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 44 970,86 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2009 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – сумма 4 883 597,71 руб. – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка, в том числе с учетом корректирующих СПОД 2008 года, в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60313 и 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» – суммы в рублевом эквиваленте 112 768,50 руб. и 1 280 485,83 руб., соответственно кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 70 026,91 руб. – сумма начисленных комиссий, подлежащая уплате или возврату по условиям договора в 2009 году.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 4 130 903,27 руб., в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 2 940 934,17 руб. по расчетам на торгах Валютной секции ММВБ с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

7. Сведения о просроченной задолженности

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2009 года с учетом корректирующих СПОД отражена на балансовых счетах 2-го порядка 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» и 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам» составляет 204 759 тыс. рублей. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Основная часть просроченной задолженности приходится на:

- ООО «СтройДизайн+» – сумма 158 063 тыс. рублей. Кредит полностью обеспечен залогом недвижимости в пользу Банка. По состоянию на дату составления годового отчета заемщик признан банкротом и находится на стадии конкурсного производства. Конкурсная масса сформирована, оценена, порядок и сроки проведения торгов определены. Банк, как залогодержатель, имеет преимущественное право перед кредиторами третьей очереди на погашение задолженности из суммы, полученной от реализации заложенного имущества.
- ЗАО «ССТ» – сумма 800 000 долларов США (23 504 тыс. рублей по курсу Банка России на 01.01.2009 года). По состоянию на дату составления годового отчета Юридический Департамент Банка готовит исковое заявление о взыскании задолженности к подаче в Арбитражный суд г. Москвы. Установленный срок подачи заявления – до 25 апреля 2009 года.
- заемщика – физическое лицо – сума 514 700 ЕВРО (21 240 тыс. рублей по курсу Банка России на 01.01.2009 года). Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору является залог недвижимого имущества – квартиры в г. Москве, общей площадью – 126,2 кв.м. Залоговая стоимость недвижимого имущества соответствует рыночной стоимости, определенной на основании оценки профессионального оценщика и составляет 22 945 тыс. рублей. Заемщик является единственным учредителем компании, на осуществление производственной деятельности которой и был направлен кредит, полученный в Банке. Складские и производственные помещения компании расположены на территории строительства 1-ой очереди Центра всесезонных видов спорта. Просрочка погашения кредита возникла в результате приостановления деятельности компании заемщика, связанного с проведением мероприятий по освобождению территорий для строительства Центра всесезонных

видов спорта. В соответствии с решением Городской Комиссии по перебазированию, реформированию, ликвидации предприятий и организаций и реабилитации освобождаемых территорий, компания должна получить компенсацию ущерба от изъятия для государственных (муниципальных) нужд земельного участка и расположенных на нем зданий, сооружений и оборудования. Размер компенсации позволит заемщику погасить свои обязательства перед Банком в полном объеме, однако срок и порядок получения компенсации неопределенны, поэтому Банком ведется работа с заемщиком по изысканию источников погашения задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет в 2008 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета 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.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- 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.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка действовали в течение 2008 года. Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. Данные публикуемой отчетности за 2008 и 2007 год (по состоянию на 01.01.2009 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями) и Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка:

- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.
- По восстановительной стоимости, определенной в результате переоценки через установленные коэффициенты, учитываются основные средства, приобретенные до 1996 года.
- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».
- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала.

Особенности учета отдельных операций в 2008 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 20 тысяч рублей относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется

линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.
- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому приобретенному (реализованному) лоту. НДС по указанным затратам учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлению» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее».
- 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 в соответствии с Положением № 302-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является квартал; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня квартала относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий квартал.

9. События после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2009 года) и датой составления годового отчета (15.04.2009 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД):

- 14 февраля 2009 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и Проспект ценных бумаг ОАО «НК Банк» на увеличение уставного капитала Банка путем размещения 55 500 дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, Уставный капитал Банка увеличен на 55,5 млн. рублей и составил 555,5 млн. рублей.

- 18 февраля 2009 года Советом директоров Банка принято решение о закрытии дополнительного офиса – «Отделение «Савеловское» (дополнительный офис) ОАО «НК Банк», расположенного по адресу: г. Москва, ул. Вятская, д.27, стр.1. в срок до 01 мая 2009 года. Закрытие дополнительного офиса не приведет к сокращению клиентской базы и не окажет существенного влияния на финансовое положение Банка.
- 01 апреля 2009 года в результате совершения сделки купли-продажи акций (9% от уставного капитала Банка) произошло изменение в составе акционеров ОАО «НК Банк», при этом один из акционеров (физическое лицо) стал владельцем пакета акций в размере более 50% уставного капитала Банка.
- 04 февраля 2009 года в связи с неисполнением в 2009 году обязательств по кредитному договору (просрочка), Банком подано исковое заявление о взыскании с Чехарина Ю.М. задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на принадлежащее Чехарину Ю.М. на праве собственности недвижимое имущество. Задолженность заемщика полностью обеспечена залогом недвижимого имущества, заложенного по договору залога недвижимости (ипотека). По состоянию на дату составления годового отчета просроченный кредит отнесен к 5-ой группе риска, резерв сформирован в размере 100% от задолженности, что составляет 137 895 тыс. рублей. Цена (сумма) иска составляет 4 558 962,12 долларов США (задолженность по договору на дату подачи иска). Очередное судебное заседание назначено на 15 апреля 2009 года. Банк планирует полностью погасить задолженность по данному договору в 2009 году из суммы выручки от реализации заложенного имущества.

После отчетной даты вступили в силу изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, улучшающие положение налогоплательщиков в 2009 году, в том числе:

- Налог на добавленную стоимость уплачивается в бюджет по итогам каждого налогового периода (квартала) равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за этим налоговым периодом. Ранее уплата налога на добавленную стоимость по итогам налогового периода (квартала) производилась в полной сумме не позднее 20-го числа месяца, следующего за этим налоговым периодом. Данное изменение не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка.
- Ставка налога на прибыль с 01.01.2009 года снижена с 24 процентов до 20 процентов, то есть на 16,7 % по отношению к ставке, действовавшей в 2008 году. В соответствии с плановыми бюджетными показателями Банка на 2009 год экономический эффект от данного изменения может составить от 12 до 16 млн. рублей увеличения чистой прибыли Банка после уплаты налогов, по сравнению с суммой чистой прибыли, рассчитанной исходя из ранее действовавшей ставки налога на прибыль.
- Внесены изменения в порядок определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, в том числе:
 - увеличена предельная величина процентов по долговым обязательствам, учитываемая в расходах Банка. Предельная величина процентов по долговым обязательствам, учитываемая в расходах устанавливается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза по долговым обязательствам в рублях и 22 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте. Действие данного положения распространяется на период с 1 сентября 2008 года по 31 декабря 2009 года. Данное изменение, безусловно, положительно повлияет на увеличение прибыли Банка, поскольку значительно снизит или полностью сократит размер процентных расходов, которые не могут быть приняты в расчет налоговой базы по налогу на прибыль. Однако, в общей сумме процентных расходов Банка такие расходы составляют незначительную величину (менее 5%) и, следовательно,

данное изменение не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка.

- отменено действие понижающего коэффициента (0,5) при амортизации легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, стоимостью более 600 тыс. рублей и 800 тыс. рублей, соответственно, с 01.01.2009 года. Экономический эффект для Банка выразится в снижении размера налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в размере 1 950 тыс. рублей в год и, соответственно, снижении размера налога на прибыль и увеличении размера чистой прибыли Банка после налогообложения в сумме 390 тыс. рублей.

10. Изменения в учетной политике на 2009 год

Учетная политика Банка утверждена 29 декабря 2007 года.

В Учетную политику внесены изменения, вступающие в силу с 01.01.2009 года, связанные с внесением Банком России следующих изменений в правила бухгалтерского учета и оформления операций, а так же формирования отчетности кредитных организаций:

- Указание Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» - в части составления годового отчета Банка,
- Указание Банка России от 08.10.2008 года № 2090-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части отражения в бухгалтерском учете финансового результата и использования прибыли Банка,
- Указание Банка России от 06.11.2008 года № 2120-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета нематериальных активов и деловой репутации,
- Указание Банка России от 12.12.2008 года № 2149-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - в части бухгалтерского учета деловой репутации.

В связи с переходом Банка на ежемесячное исчисление авансовых платежей налога на прибыль, с 01.01.2009 года при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов в качестве отчетного периода установлен месяц.

Председатель Правления
ОАО «Национальный космический Банк»

Главный бухгалтер



С.Н. Смирнов

Е.М. Меркулова

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- наименование аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью "Альт-Аудит"

- номер лицензии

Е 006209

- дата выдачи лицензии

20.07.2004

- дата окончания действия лицензии

19.07.2009

- наименование органа, выдавшего лицензию

Министерство финансов Российской Федерации

- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации

Серебряков Павел Афанасьевич

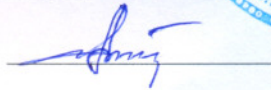
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

- фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность

Серебряков Павел Афанасьевич

- должность

Генеральный директор



- номер документа

1

- дата документа

15.09.2006г.

- наименование документа

протокол решения общего собрания участников ООО "Альт-Аудит"