Общество с ограниченной ответственностью

«Альт-Аудит»

115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внесенного приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г.в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1

Номер аудиторской организации в реестре Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ) 10401001986

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 2009г. 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, внутрифирменными 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 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 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.

«03» июня 2010г.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

(подпись)

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

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 01
от «11» января 2010г.

(подпись)

Коробейников Дмитрий Владимирович, квалификационный аттестат аудитора № К 003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк (ОАО НК 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	127315	49328
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	294049	459665
2.1	Обязательные резервы	42170	7174
3	Средства в кредитных организациях	287698	958761
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457863	159452
5	Чистая ссудная задолженность	6155232	5694641
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174612	611935
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17506	17506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	155306	16809
9	Прочие активы	324119	247391
10	Всего активов	7976194	8197982
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	651500	1087000
12	Средства кредитных организаций	929167	183173
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3548404	3740896
13.1	Вклады физических лиц	1541868	1662773
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1206585	1687997
16	Прочие обязательства	142586	114060
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1027	1328
18	Всего обязательств	6479269	6814454
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	500000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834

22	Резервный фонд	83325	75000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-22053	-4470
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	496839	231556
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75480	273608
27	Всего источников собственных средств	1496925	1383528
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	213158	253086
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	117939	139247

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Бекмулова 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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк (ОАО НК 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:	1105340	952456
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12652	29127
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	985657	866623
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	107031	56706
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	569557	399643
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	151940	83666
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	300473	149003
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	117144	166974
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	535783	552813
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:	-280405	-99371
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4430	-182
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	255378	453442
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9980	-216059
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	84861	526564
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59288	5581
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9014	41664
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	164	11884
12	Комиссионные доходы	70793	82148
13	Комиссионные расходы	22755	16196
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-9	-12
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12143	1376
17	Прочие операционные доходы	46510	45237

18	Чистые доходы (расходы)	483053	935628
19	Операционные расходы	345899	309202
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	137154	626426
21	Начисленные (уплаченные) налоги	61674	152818
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	75480	473608
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	200000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	200000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75480	273608

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер 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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк (ОАО НК 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:	1509175.0	146531	1655706.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000.0	55500	555500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500000.0	55500	555500.0
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	8325	83325.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	495347.0	82776	578123.0
1.5.1	прошлых лет	231556.0	265398	496954.0
1.5.2	отчетного года	263791.0	-182622	81169.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	70	70.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	148500.0	0	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)	21.7	X	23.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	591426.0	292547	883973.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	589489.0	280406	869895.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	609.0	12442	13051.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1328.0	-301	1027.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1533215, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 722350;

1.2. изменения качества ссуд 499244;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 131945;

1.4. иных причин 179676;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1252809, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 567821;

2.3. изменения качества ссуд 544012;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 108085;

2.5. иных причин 0;

Председатель Правления Самарин С.Н.

Главный бухгалтер Мухутова 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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк (ОАО НК 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	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	23.1	21.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	74.7	82.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	116.8	111.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	76.5	97.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.3 Минимальное 0.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	313.0	372.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.6	2.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.9	2.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
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 - участнивов 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 федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Сотников С.Н.

Главный бухгалтер 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 2009 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк (ОАО НК 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:	287673	-55141
1.1.1	Проценты полученные	933629	948862
1.1.2	Проценты уплаченные	-494618	-389182
1.1.3	Комиссии полученные	68613	81587
1.1.4	Комиссии уплаченные	-22780	-16162
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	20208	-216497
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	59288	5581
1.1.8	Прочие операционные доходы	46510	45237
1.1.9	Операционные расходы	-338730	-301450
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	15553	-213117
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1021928	-260780
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-34996	81741
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-305586	-63292
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	697420	-168263
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-848330	226926
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-21032	-8943
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-435500	1087000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	727952	-190910
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-258669	-742395

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	-481041	-529157
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-62146	46513
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-734255	-315921
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"	-748942	-394670
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1249948	609040
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-16061
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	16060
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1804	-8016
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	164	11884
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	499366	218237
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	55500	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	0	-285000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	55500	-285000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	56764	6103
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-122625	-376581
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	501819	878400
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	379194	501819

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

М.П.

Открытое акционерное общество "Национальный клиринговый банк" НК БАНК г. Москва • Российская Федерация

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2009 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.

Товарный знак (знак обслуживания) зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009г. (Свидетельство № 385376).

В 2009 году Внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 29.07.2009г.) утвержден новый Устав ОАО «НК Банк», запись, о чем внесена в ЕГРЮЛ 01.09.2009г. за ГРН 2097711016918.

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 Х, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 4281 Р, 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 01.04.2008 года и № 32 от 01.04.2009 года, Приказы ФТС России «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» № 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.

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 2009 год составил 137 154 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 61 674 тыс. руб., чистая прибыль – 75 480 тыс. руб.

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

(тыс. рублей)

	на 01.01.2009 года	на 01.01.2010 года	Изменение к 2008 году, (%)
Активы	8 197 982	7 976 194	-2,7
Обязательства	6 814 454	6 479 269	-4,9
Источники собственных средств	1 383 528	1 496 925	8,2
Прибыль после уплаты налогов	473 608	75 480	-84,1
Капитал	1 526 681	1 655 706	8,5

Основными статьями доходов Банка в 2009 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2009 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 105 340	80,3
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	985 657	71,6
от вложений в ценные бумаги	107 031	7,8
от размещения средств в кредитных организациях	12 652	0,9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	95 005	6,9
Комиссионные доходы	70 793	5,1

Прочие операционные доходы	46 510	3,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 288	4,3
Всего доходов	1 367 922	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (80,3%) в структуре доходов Банка за 2009 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 2009 году составили 985 657 тыс. руб., что составляет 89,2% от общей величины процентных доходов и 71,6% от всех доходов Банка за 2009 год.

В 2009 году чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 95 005 тыс. руб. Доход в размере 84 861 тыс. руб. получен от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи, 9 980 тыс. руб. – от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и 164 тыс. руб. – от участия в капитале других юридических лиц.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка за 2009 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 и комиссии по брокерским операциям.

Основными статьями расходов Банка в 2009 году являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы и расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2009 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Процентные расходы, всего, в том числе:	569 557	45,9
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	300 473	24,2
по привлеченным средствам кредитных организаций	151 940	12,3
по выпущенным долговым обязательствам	117 144	9,4
Операционные расходы	345 899	27,9
Изменение резерва	292 557	23,6
Комиссионные расходы	22 755	1,9
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	9 014	0,7
Всего расходов	1 230 768	100,0

Основную долю процентных расходов Банка – 52,8% от общей суммы процентных расходов, составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц – 125 479 тыс. руб. и юридических лиц – 174 994 тыс. руб. Так же значительную часть процентных расходов (26,7%) составляют проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций и (20,5%) проценты по выпущенным долговым обязательствам (векселям).

В операционных расходах наиболее значимыми в 2009 году были расходы на содержание персонала – 210 247 тыс. руб., организационные и управленческие расходы –

49 286 тыс. руб., расходы на аренду помещений Банка – 30 869 тыс. руб., расходы от переоценки драгоценных металлов – 28 802 тыс. руб.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 6 155 232 тыс. руб. или 77,2% от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в том числе:	6 155 232
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	47 693
1а. резервы на возможные потери	0
2. кредиты, предоставленные организациям	4 898 601
2а. резервы на возможные потери	- 626 188
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	2 074 220
3а. резервы на возможные потери	- 239 094

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 709 062 тыс.руб. или 8,9 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 632 475 тыс. руб. или 7,9% 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:	457 863	72,4
- долговые обязательства Российской Федерации	11 160	1,8
- облигации кредитных и не кредитных организаций	446 703	70,6
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	157 106	24,8
- долговые обязательства Российской Федерации	134 082	21,2
- облигации не кредитных организаций	22 996	3,6
- акции и доли не кредитных организаций	28	-
Инвестиции в акции дочерних организаций	17 506	2,8
Итого	632 475	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 6 479 269 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 651 500 тыс. руб. (10,1%) составляют кредиты Центрального банка РФ; 2 006 536 тыс. руб. (31%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 1 541 868 тыс. руб. (23,8%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 929 167 тыс. руб. (14,3%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 1 206 585 тыс. руб. или 18,6% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 142 586 тыс. руб. (2,2%), 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 – Санкт-Петербурге, Нижегородской, Ярославской, Новосибирской, Калужской, Магаданской, Оренбургской, Калининградской областях, Краснодарском крае, Республике Алтай, Республике Татарстан, Республике Башкортостан, Республике Калмыкии и т.д.

Деятельность в регионах наглядно представлена структурой кредитного портфеля Банка: 76,37% ссуд выдано в 2009 году клиентам, зарегистрированным в Москве, 7,1% – в Московской области, 2,27% – в республике Башкортостан, 2,58% - в Оренбургской области, 1,93% – в Нижегородской области, 1,47% - в Краснодарском крае, 0,43% - в Свердловской области, 0,11% - Магаданская область, 7,68% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Кипра и Великобритании.

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 2009 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 2008 года на основании отчета Банка по МСФО за 2008 год, подтвердило по состоянию на 17.07.2009 года следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – стабильный. Агентство Moody’s Interfax присвоило ОАО «НК Банк» внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

В течение 2009 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).

Основной задачей 2009 года, стоящей перед Банком, являлось обеспечение приемлемого качества кредитного портфеля, предотвращение роста просроченных кредитов. Индивидуальная постоянная работа с каждым заемщиком позволила решить эту задачу. Объем просроченных кредитов на 01.01.2010 года по сравнению с 01.01.2009 года снизился на 29,2 млн. рублей. Консервативный подход Банка к анализу кредитных рисков с учетом пост-кризисного периода, характеризующегося спадом производства, снижением спроса, стагнацией рынка кредитных услуг, мотивировало Банк на создание дополнительных резервов по кредитному риску: объем резервов увеличился за год на 280,4 млн. рублей. Одновременно, Банк проводил работу по расширению круга контрагентов – кредитных организаций, которые могли бы поддерживать ликвидность Банка в краткосрочном и среднесрочном периоде на межбанковском рынке. В результате, на Банк были открыты банками первого круга (30 крупнейших банков России)

непокрытые кредитные линии на проведение операций межбанковского кредитования в объеме около 1 млрд. рублей.

В целях увеличения долгосрочных пассивов, 13.10.2009 года Банк привлек кредит ОАО «Россельхозбанк» на срок 2 года в размере 30 млн. долларов США под залог недвижимого имущества (офисное здание), принадлежащего дочерней компании Банка – ОАО «Инкор-Трейдинг».

Политика Банка России, направленная в 2009 году на поддержание ликвидности банковской сферы в ситуации, когда клиентские средства после острой фазы кризиса осенью 2008 года еще полностью не восстановились, позволила фондировать кредитный портфель и портфель ценных бумаг Банка средствами, привлекаемыми от Банка России. С наступлением периода стабилизации экономической ситуации, руководством Банка было принято решение о снижении доли заимствований в Банке России в связи со стабилизацией и ростом пассивной базы Банка, в том числе за счет средств клиентов. К концу 2009 года объем заимствований в Банке России сократился почти вдвое, составив 651,5 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2010 года объем привлеченных средств от клиентов Банка по сравнению с объемом на 01.01.2009 года практически полностью восстановился, является стабильной величиной и имеет тенденцию к росту.

В 2009 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 01.01.2010 года в Банке открыты счета 1730 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего 2779 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 2009 году: Открытое акционерное общество "Вертолетная сервисная компания", Общество с ограниченной ответственностью "ДП "АЭРО-КАМОВ",
Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Сельская жизнь", Открытое акционерное общество "Уральский завод гражданской авиации", Закрытое акционерное общество "НеоКорм", Открытое акционерное общество "Дулевский красочный завод", Общество с ограниченной ответственностью "Бугурусланский комбинат хлебопродуктов" и другие.

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

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 01.01.2010 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7 020 514 тыс. руб. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк» составила на 01.01.2010 года 6 972 821 тыс. руб., что на 11,0% больше значения данного показателя на 01.01.2009 года. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 29,7% от кредитного портфеля. На 01.01.2010 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 865 282 тыс. руб., что на 46,8% больше значения данного показателя на 01.01.2009 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде обусловлен ростом величины кредитного портфеля ОАО «НК Банк», а также ужесточением кредитной политики ОАО «НК Банк» в отношении оценки финансового состояния заемщиков в связи с кризисными явлениями в мировой и отечественной экономике. Кредитный риск также возникает у Банка при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2010 года 117 939 тыс. руб.). Во второй половине 2009 года в связи с появлением в отечественной экономике и, в частности, финансовой системе предпосылок к преодолению кризисных явлений ОАО «НК Банк» возобновил межбанковское кредитование. 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 (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 информационную базу данных «СКРИН». В 2009 году осуществлялась доработка существующих методик оценки кредитоспособности контрагентов в зависимости от текущей экономической ситуации и в связи с появлением новых

нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы управления кредитным риском в кредитных организациях.

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве измерителя данного вида риска выступают вероятные потери Банка в случае наступления кредитного дефолта. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Гипотетический сценарий стресс-теста исходит из предположения, что при возникновении кризисных явлений и существенном ухудшении экономической конъюнктуры часть заемщиков, ссудная задолженность которых классифицирована в III, IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, и у которых внутренняя рейтинговая оценка, присвоенная в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки финансового состояния различных категорий заемщиков, ниже заданного критического уровня, допустят дефолт по кредитным соглашениям. Критический уровень выбирается на основании экспертных оценок сотрудников Департамента анализа и оценки рисков. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2010 года требования к нерезидентам составили 789 667 тыс. руб. или 8,8% активов ОАО «НК Банк». Самая значительная часть активов, подверженных страновому риску, – это выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам кредиты (70,5% суммарных требований к нерезидентам). К активам, подверженных страновому риску также относятся остатки по корреспондентским счетам НОСТРО в банках–нерезидентах стран из числа группы развитых (26,8% суммарных требований к нерезидентам) и вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (2,6% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют расчеты с ними по хозяйственным операциям.

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, подверженного процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2010 года 614 949 тыс. руб. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2010 года составила 7,4% от капитала ОАО «НК Банк», в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 1,2% от капитала. Открытые валютные позиции по долларам США и Евро являются короткими.

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

- избежание риска (отказ от операций);
- 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;
– технический анализ 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 прогноз рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка в режиме on-line производят аналитики Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков, данных информационно-торгового 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 Банк разделяет портфель фондовых ценностей на портфель долговых ценных бумаг и портфель долевых ценных бумаг. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей долговых ценных бумаг и долевых ценных бумаг проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода с использованием динамической модели «Portfolio Cross Asset Value-At-Risk» информационного агентства «Thomson Reuters».
– оценка 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 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, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки (например, отказ от операций с производными финансовыми инструментами).

В отчетном периоде основным источником процентного риска для банка 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;
- недопущение несоблюдения 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 курсов;
- 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 балансовых позиций в отдельных иностранных валютах или отдельном драгоценном металле, и во-вторых для суммарных 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) Банка 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 течение 2009 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2010 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 74,7 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 116,8 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 76,6%.

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.

Следует отметить, что в целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках,
- поддерживается портфель государственных ценных бумаг РФ и портфель ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России,
- в Банк России переданы права требования по кредитам юридическим лицам с целью возможного рефинансирования.

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

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам возврата/погашения и суммам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное снятие срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на счетах до востребования корпоративных и частных клиентов и т.д.);

- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией 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 и т.д.);
- 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 и т.д.).

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.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в первую очередь 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 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 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 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 2009 года Банк внес следующее изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету, которое не оказало существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка:

Начиная с ноября 2009 года для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дней. В бухгалтерском учете Банка в ноябре 2009 года отражен перерасчет начисленного дисконта по собственным векселям в соответствии с изменениями, внесенными в Учетную политику Банка.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2010 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 2009 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 2010 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 2010 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 2010 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 84 запроса о подтверждении остатков, получено 67 подтверждений, 17 подтверждений нулевых остатков не получено. Так же Банком направлены подтверждения остатков по кредитам, предоставленным Банком России. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 17 запросов о подтверждении остатков по 36 корреспондентским счетам Ностро и 8 запросов о подтверждении остатков по 15 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2010 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 подтверждено 1 412 остатков по счетам клиентов из 2 779, что составляет 51 % от общего количества открытых счетов и 97 % от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 6 запросов о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 6 подтверждений.

По состоянию на 01 января 2010 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 2010 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 284 035,90 рублей. Данный остаток составляют 7 сумм, зачисленных на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 25 по 31 декабря 2009 года. 1 платеж на сумму 99 000,00 рублей был возвращен в связи с закрытием счета получателя. По 6 платежам на общую сумму 185 035,90 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 6 сумм были возвращены в банки плательщиков в установленные сроки.

По состоянию на 01 января 2010 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 72 запроса о подтверждении остатков депонентам Депозитария, получено 54 подтверждения остатков, 2 запроса 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 23 запроса о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 23 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков.

По состоянию на 01 января 2010 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. Фактов расхождения по расчетам с контрагентами не выявлено.

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 2010 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» – 8 482 890,96 руб., с учетом корректирующих СПОД 2009 года, – текущие платежи по налогам подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2010 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 16 744 025,99 руб., с учетом корректирующих СПОД 2009 года, в том числе 15 230 655,18 руб. – сумма переплаты налога на прибыль.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 28 903,11 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 856,68 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 253 804,02 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2010 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 51 554,24 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2010 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – сумма 6 336 838,13 руб. – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка 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 35 637,00 руб. и 968 114,40 руб., соответственно кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – суммы 90,56 руб. и 11 588 180,89 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» – 8 702,96 руб., с учетом корректирующих СПОД 2009 года, – сумма начисленных комиссий, подлежащая уплате по условиям договора в 2010 году.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 24 895 105,77 руб., с учетом корректирующих СПОД 2009 года, в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 22 147 298,57 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 2010 года с учетом корректирующих СПОД, отраженная 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 208 459,18 тыс. рублей, в том числе:

– 158 063,1 тыс. рублей – задолженность ООО «СтройДизайн+» по Соглашению № 18 КС о порядке предоставления и возврата кредитов от 05 августа 2005 года и заключенным в его рамках кредитным договорам № 1 от 05 августа 2005 г., № 2 от 05 августа 2005 г., № 3 от 05 августа 2005 года. Обязательства ООО «СтройДизайн+» перед ОАО «НК Банк» по вышеуказанным договорам обеспечены залогом (ипотекой) недвижимости по Договору залога недвижимости (ипотеки) от 05.08.2007 года, зарегистрированному Федеральной регистрационной службой по Республики Башкортостан 12 августа 2005 года за №02-04-01/107/2005-80: залогом земельного участка площадью 25880 кв. м, находящегося по адресу: Республика Башкортостан, Уфимский район, с. Чесноковка, и расположенных на нем нежилых строений: площадью 11245,1 кв. м и площадью 12022 кв. м.

  Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 17 июля 2008 года по делу №А07-17707/2007-Г-ГИА ООО «СтройДизайн+» признано банкротом и в отношении него введено конкурсное производство, которое не прекращено до

настоящего времени. Требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» включены в Реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третей очереди, обеспеченных залогом. При этом, требования ОАО «НК Банк» подлежат преимущественному удовлетворению перед другими кредиторами третьей очереди как обязательства, обеспеченные залогом имущества должника, после удовлетворения требований кредиторов первой очереди (таковые отсутствуют) и второй очереди (94,5 тыс. рублей).

Заложенное ОАО «НК Банк» недвижимое имущества, наряду с другим недвижимым имуществом ООО «СтройДизайн+», включено в конкурсную массу. Рыночная стоимость недвижимого имущества, включенного в конкурсную массу, по данным независимого оценщика составляет 598.716,0 тыс. рублей. Таким образом, денежных средств, которые будут получены от отчуждения недвижимого имущества, будет достаточно для удовлетворения требований ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+».

ОАО «НК Банк» принимает участие во всех собраниях кредиторов ООО «СтройДизайн+», а также во всех судебных процессах, связанных с банкротством ООО «СтройДизайн+». Представитель ОАО «НК Банк» является Председателем собрания кредиторов ООО «СтройДизайн+».

- 800 тыс. долларов США (на 01.01.2010г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 24 195,36 тыс. рублей) – задолженность ООО «ССТ» (правопреемник Закрытого акционерного общества «СЕРВОН Систем Трейд») по кредитному договору № 341КВ от 26.04.2006г. возникла 26.05.2008г.

  В соответствии с Решением Арбитражного суда г.Москвы от 29.07.2009 года (арбитражное дело №А40-46224/09-30-480) сумма подлежит взысканию с должника в пользу ОАО «НК Банк». Решение Арбитражного суда г.Москвы от 29.07.2009 года вступило в силу 31 августа 2009 года. Исполнительный лист выдан 17.09.2009 года. ОАО «НК Банк» осуществляет розыск должника и его расчетных счетов.

- 514 700 тыс. ЕВРО (на 01.01.2010г. 22 331,96 тыс. руб.) – задолженность физического лица по кредитному договору № 1559/2П от 19.04.2006г. Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору является залог недвижимого имущества – квартиры находящейся по адресу: г. Москва, Трехпрудный переулок, 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. Просрочка возникла 19.04.2007г. в результате приостановления деятельности заемщика, связанного с проведением мероприятий по освобождению территорий для строительства Центра всесезонных видов спорта (ЦВВС) (Постановление Правительства Москвы от 22.11.2005г. №911-ПП). Заемщик является учредителем компании, складские и производственные помещения которой расположены на территории строительства 1-ой очереди ЦВВС. В соответствии с решением Городской Комиссии по перебазированию, реформированию, ликвидации предприятий и организаций и реабилитации освобождаемых территорий, компания получит компенсацию ущерба от изъятия для государственных (муниципальных) нужд земельного участка и расположенных на нем зданий, сооружений и оборудования. Ведется работа с заемщиком по изысканию источников погашения задолженности. Кроме того, рассматриваются иные приемлемые механизмы погашения задолженности, в частности состоялись переговоры с риэлтерами о продаже квартиры. Между заемщиком и Агенством

недвижимости "Great reality" заключен договор на оказание риэлторских услуг по реализации квартиры.

Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет в 2009 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 2009 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 2009 и 2008 год (по состоянию на 01.01.2010 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 2009 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 предъявлении» 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 предъявлении, но не ранее» до ноября 2009 года принимался 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 месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

9. События после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2010 года) и датой составления годового отчета (27.04.2010 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД):

- 09 апреля 2010 года подписан договор о заключении сделки купли-продажи акций (22,7701% от уставного капитала Банка) между акционерами Банка. Покупателем акций начата процедура получения согласия Банка России на приобретение акций ОАО «НК Банк». В результате сделки произойдет изменение в составе акционеров ОАО «НК Банк», при этом один из акционеров (физическое лицо) станет владельцем пакета акций в размере более 75% уставного капитала Банка.
- в апреле 2010 года ОАО «Российский банк развития» принял решение о включении ОАО «НК Банк» в число банков-партнеров для проведения кредитных операций в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) с выделением лимита кредитования в размере 778 миллионов рублей (Уведомление о включении в программу от 20.04.2010 года). По оценке Банка, в апреле – июле 2010 года в рамках указанной программы будет обеспечено кредитование предприятий МСП на весь объем выделенного лимита, что,

соответственно увеличит кредитный портфель Банка на указанную сумму. Предполагаемая доходность от участия Банка в программе кредитования составит более 30 миллионов рублей в год.

Начиная с 01.01.2010 года вступили в силу законодательные акты, вносящие изменения в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:

- утратила силу глава 24 Налогового Кодекса Российской Федерации «Единый социальный налог». Перечисление страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования с 01.01.2010 г. регулируется Федеральным законом РФ от 24.07.2009 года № 212-ФЗ,
- внесены изменения в Налоговый кодекс РФ в части включения в расчет налоговой базы по налогу на прибыль доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, оплате труда и социального обеспечения сотрудников организаций, процентов по долговым обязательствам и др.,

однако, данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое состояние Банка.

10. Изменения в учетной политике на 2010 год

В 2009 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная 29 декабря 2007 года с дополнениями и изменениями, внесенными в 2008-2009 годах.

В Учетную политику внесены следующие изменения, вступающие в силу с 01.01.2010 года:

I. изменения, связанные с внесением Банком России изменений в правила бухгалтерского учета и оформления операций, а так же формирования отчетности кредитных организаций на основании:

- Указания Банка России от 11.12.2009г № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» и Указания Банка России от 29.12.2008г № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» - в части оформления банковских операций расчетными и первичными учетными документами,
- Указания Банка России от 25.11.2009 г. № 2343-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 оформления первичных учетных документов, правил документооборота и технологии обработки информации, порядка и периодичности формирования документов аналитического и синтетического учета;

II. изменения в рамках права Банка определять особенности учета отдельных операций – в части порядка признания доходов и расходов, формирования фондов Банка:

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным,
- прочие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты): от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей, от оприходования излишков и списания недостач, расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные), расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы, расходы на уплату членских взносов, другие доходы и расходы, относимые к прочим.

– в части формирования фондов: перечень и порядок образования и использования фондов Банка (кроме резервного фонда) устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.

Председатель Правления
ОАО «Национальный космический банк» С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «НК Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027739262737 от 26.09.2002
Место нахождения аудиторской организации	115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., дом 13
Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа	1
Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	10401001986
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич
номер документа	2
дата документа	15.09.2009г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО « Альт-Аудит»

Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:

фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Коробейников Дмитрий Владимирович
должность	Заместитель генерального директора
номер документа	№ 01
дата документа	«11» января 2010г.
наименование документа	доверенность

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

(тридцать четыре) листа

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

_____ Серебряков П.А.

г. Москва от «03» июня 2010 г.