

Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

### Аудируемое лицо

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 .

### Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной бухгалтерской отчетности головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» из публикуемых форм

- Консолидированного балансового отчета (ф.0409802) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках (ф.0409803) за 2010 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409812) по состоянию на 1 января 2011 года.

Консолидированная отчетность подготовлена исходя из бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк», подтвержденной аудиторской организацией ООО «Альт-Аудит», бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Инкор-Трейдинг», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «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, Положением Банка России от 5 января 2004г. № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности» и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «НК Банк».

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления консолидированной бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

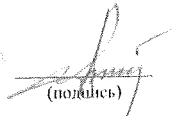
По нашему мнению, консолидированная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Головной кредитной организации Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями  
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, 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 головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы 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 Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

**Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»**

  
(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ К 000716 на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита на  
неограниченный срок

**Руководитель аудиторской  
проверки**  
по доверенности № 1  
от 11 января 2011г.

  
(подпись)

Коробейников Дмитрий Владимирович,  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 20001035632;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ К 003976 на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита на  
неограниченный срок

«26»  2011г.

Банковская отчетность

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

Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование годовой кредитной организации  
ОАО НК Банк  
Почтовый адрес  
125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409802  
квартальная (Годовая)  
тыс. руб

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
	<b>I. АКТИВ</b>		
1	Денежные средства	136559	127316
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	338795	294049
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	338795	294049
2.1.1	Обязательные резервы	37686	42170
3	Средства в кредитных организациях	466285	287698
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754004	457863
5	Чистая ссудная задолженность	6236321	5896806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69610	157196
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	515723	473739
11	Прочие активы	281324	337770
12	<b>Всего активов</b>	<b>8798621</b>	<b>8032347</b>
	<b>II. ПАССИВ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	651500
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	651500
14	Средства кредитных организаций	1687977	929167
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4521650	3547429
15.1	Вклады физических лиц	2898080	1541868
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	956137	1214753
18	Прочие обязательства	123003	147046
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1575	1027
20	<b>Всего обязательств</b>	<b>7290342</b>	<b>6490922</b>

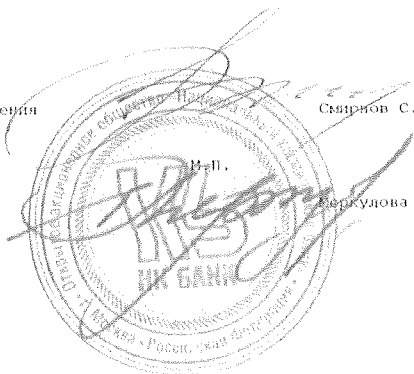
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	555500	555500
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	307834	307834
24	Резервный фонд	83325	83325
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5314	-22053
26	Переоценка основных средств	0	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	546826	518918
29	Неиспользованная Прибыль (убыток) за отчетный период	20108	97901
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1508279	1541425
	IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	1389146	213158
33	Выданные гарантии и поручительства	49948	117939

Председатель правления

Смирнов С.В.

Главный бухгалтер

Беркулова Е.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКЮ	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
 ОДО НК Банк  
 Почтовый адрес  
 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409803  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	
		3	4
1	2		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1142017	1070519
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19473	12652
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1050502	950836
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72842	107031
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	634122	570992
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	170530	151940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	305542	301865
2.3	По вынужденным долговым обязательствам	156950	117167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	509695	499527
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:	-193140	-208363
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23499	-4430
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316555	291166
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17729	9980
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-7577	84861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171175	58726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-18441	-20740
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - резидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	587	164
12	Комиссионные доходы	72705	76777
13	Комиссионные расходы	17061	23508
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21	-9
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8041	-12143
17	Прочие операционные доходы	58142	46509
18	Чистые доходы (расходы)	550377	505783
19	Операционные расходы	518330	350188
20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	32195	4394

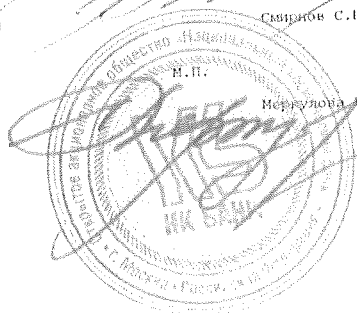
		64192	159899
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		
		44084	61998
22	Начисленные (уплаченные) налоги		
		20108	97901
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		
		0	0
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
		0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
		0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
		0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения		
		20108	97901
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		
		20108	97901
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе		
		0	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)		

Председатель правления

Свиридов С.В.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45266590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

Сведения о составе участников банковской (консолизированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
 ОАО ИК Банк  
 Почтовый адрес  
 125047, г. Москва, Инусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409812  
 Годовая

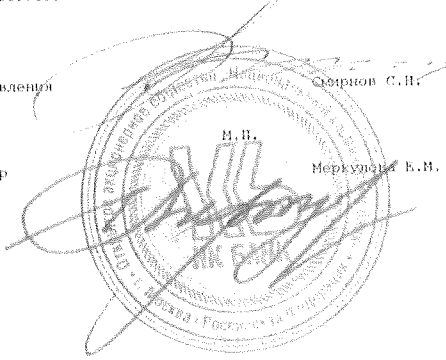
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолизированной) группы:		
1. 1	Открытое акционерное общество "Национальный космический Банк"		
1. 2	Открытое акционерное общество "Инкор-Трейдинг"	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1659828.0	1672419.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	19.3	23.4
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб.	970084.0	883973.0

Председатель правления

Смирнов С.И.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.И.





Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

( 10/11/16 ) лист 06

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»

Сербряков П.А. Сербряков П.А.

г. Москва от 26 мая 2011 г.