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 Некоммерческое партнерство «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 Некоммерческое партнерство «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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «НК Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 г. №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «НК Банк» включает консолидированный балансовый отчет по форме отчетности 0409802, консолидированный отчет о прибылях и убытках по форме отчетности 0409803, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409812.

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

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, Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», 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.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По мнению аудиторской организации ООО «Альт-Аудит», консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» по состоянию на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов.

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.

«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

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

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409802
Годовая/квартальная
тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	127316	49330
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	294049	459665
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	294049	459665
2.1.1	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	5896806	5493877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157106	594429
7	Инвестиции в зависимую организацию	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	473739	260502
11	Прочие активы	337770	301654
12	Всего активов	8032347	8277670
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	651500	1087000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	651500	1087000
14	Средства кредитных организаций	929167	183173
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	3547429	3790887
15.1	Вклады физических лиц	1541868	1662773
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1214753	1695970
18	Прочие обязательства	147046	114163
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1027	1328

20	Всего обязательств	6490922	6872521
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	555500	500000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	555500	500000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли),выкупленные у акционеров(участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	307834	307834
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-22053	-4470
25	Переоценка основных средств	0	0
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	602243	332907
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	97901	268878
29	Всего источников собственных средств группы	1541425	1405149
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств	1541425	1405149
32	Всего пассивов	8032347	8277670
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	213158	253086
34	Выданные гарантии и поручительства	117939	139247

Председатель Правления Смирнов О.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Мерзлякова Е.М.

Банковская отчетность

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк

Почтовый адрес
119021, г. Москва, ул. Льва Толстого, д. 2/22, стр. 6

Код формы 0409803
Годовая/квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1070519	933786
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12652	29127
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	950836	847953
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:	570992	399864
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	151940	83666
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	301885	149325
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	117167	166873
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	499527	533922
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:	-208361	-84665
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	291166	449257
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	58726	5581
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-20740	41664
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	164	11886
12	Комиссионные доходы	70777	82141
13	Комиссионные расходы	23508	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	46509	45458
18	Чистые доходы (расходы)	505783	931659
19	Операционные расходы	350188	311251

20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	4304	326
21	Прибыль до налогообложения	159899	620734
22	Начисленные (уплаченные) налоги	61998	153142
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	97901	467592
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	97901	468878
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	-1286

Председатель правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Банковская отчетность

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

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

на 01.01.2010 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) 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.	1672419.0	1553649.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	23.4	23.6
2.4	Величина фактически сформированного резерва, возможные потери, тыс.руб	883973.0	591426.0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

По мнению аудиторской организации ООО «Альт-Аудит», консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» по состоянию на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной 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
(девять) листов

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва от «03» июня 2010 г.