

# ОАО «НК БАНК»

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» января 2011 г.

**Кредитной организации**

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

125047, г. Москва, пл. Мусуская, д. 2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	136 558	127 315
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	338 795	294 049
2.1	Обязательные резервы	37 686	42 170
3	Средства в кредитных организациях	466 284	287 698
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 004	457 863
5	Чистая ссудная задолженность	6 236 321	6 155 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 116	174 612
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 506	17 506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 765	155 306

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
9	Прочие активы	272 803	324 119
10	Всего активов	8 468 646	7 976 194
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	651 500
12	Средства кредитных организаций	1 078 439	929 167
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 686 937	3 548 404
13.1	Вклады физических лиц	2 898 080	1 541 868
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	989 767	1 206 585
16	Прочие обязательства	92 030	142 586
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 575	1 027
18	Всего обязательств	6 848 748	6 479 269

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	555 500	555 500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307 834	307 834
22	Резервный фонд	83 325	83 325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 5 314	- 22 053
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	502 326	496 839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	176 227	75 480
27	Всего источников собственных средств	1 619 898	1 496 925
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 389 146	213 158
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 948	117 939

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Смирнов С.Н.  
Меркулова Е.М.

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 2010 г.

**Кредитной организации**

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

125047, г. Москва, пл. Мусуская, д. 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 201 738	1 105 340
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19 473	12 652
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 109 423	985 657
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72 842	107 031
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	631 106	569 557
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	168 693	151 940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 193	300 473
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	156 220	117 144
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	570 632	535 783
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-78 100	-280 405

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23 499	-4 430
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	492 532	255 378
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 729	9 980
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-7 577	84 861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171 235	59 288
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15 031	-9 014
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	587	164
12	Комиссионные доходы	72 729	70 793
13	Комиссионные расходы	13 532	22 755

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
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	-8 041	-12 143
17	Прочие операционные доходы	58 131	46 510
18	Чистые доходы (расходы)	733 316	483 053
19	Операционные расходы	507 326	345 899
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	225 990	137 154
21	Начисленные (уплаченные) налоги	49 763	61 674
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	176 227	75 480
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	176 227	75 480

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.

Смирнов С.Н.  
Меркулова Е.М.

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» января 2011 г.

**Кредитной организации**

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес**

125047, г. Москва, пл. Мусуская, д. 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 655 706	99 256	1 754 962
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	555 500	0	555 500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	555 500	0	555 500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	307 834	0	307 834
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83 325	0	83 325
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	578 123	101 589	679 712
1.5.1.	прошлых лет	496 954	15 276	512 230
1.5.2.	отчетного года	81 169	86 313	167 482
1.6	Нематериальные активы	70	68	138
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	148 500	0	148 500
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,1	X	21,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	883 973	86 111	970 084
4.1	по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	869 895	78 100	947 995
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 051	7 463	20 514
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 027	548	1 575
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 124 328, в том числе вследствие:  
 1.1. выдачи ссуд 1 162 406;  
 1.2. изменения качества ссуд 820 021;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 54 193;  
 1.4. иных причин 87 708;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 046 228, в том числе вследствие:  
 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 1 049 180;  
 2.3. изменения качества ссуд 869 362;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48 380;  
 2.5. иных причин 79 306.

Руководитель Смирнов С.Н.  
 Главный бухгалтер Меркулова Е.М.  
 М.П.

Код территории по ОКATO	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 2011 г.

**Кредитной организации** Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 125047, г. Москва, пл. Миюсская, д. 2

Код формы по ОКУД 0409813  
 Годовая  
 процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	21.3	23.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	95.4	74.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	117.2	116.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	87.6	76.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 22.2 Минимальное 1.0	Максимальное 22.3 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	297.4	313.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.6
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.2	1.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Руководитель Смирнов С.Н.  
 Главный бухгалтер Меркулова Е.М.  
 М.П.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (публикуемая форма) за 2010 г. (отчетный год)

**Кредитной организации** Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 125047, г. Москва, пл. Миюсская, д. 2

Код формы по ОКУД 0409814  
 Годовая  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17 237	-21 032	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	111 737	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	171 957	287 673	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-651 500	-435 500	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31 955	-1 804
1.1.1	Проценты полученные	1 166 386	933 629	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	127 980	727 952	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 484	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-702 053	-494 618	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 190 684	-258 669	2.7	Дивиденды полученные	-382	164
1.1.3	Комиссии полученные	68 528	68 613	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	65 637	499 366
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13 537	-22 780	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-200 024	-481 041	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
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	-27 364	20 208	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8 485	-62 146	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	55 500
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	259 385	-1 431 675	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	171 235	59 288	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	55 810	46 510	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-245 438	-748 942	3.4	Выплаченные дивиденды	-69 993	0
1.1.9	Операционные расходы	-497 406	-338 730	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	339 937	1 249 948	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-69 993	55 500
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-49 642	15 553	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-111 746	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-17 970	83 121
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	87 428	-1 719 348					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	237 059	-793 688
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4 484	-34 996					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	666 892	1 460 580
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-287 898	-305 586					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	903 951	666 892
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судовой задолженности	-122 020	-848 330								

Руководитель Смирнов С.Н.  
 Главный бухгалтер Меркулова Е.М.  
 М.П.



# 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 бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией 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 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 бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету. В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также по другим строкам отчетности ф. 0409814, связанным с указанными статьями.

### 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 также рассмотрены выполнение ОАО «НК Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности 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 Российской Федерации, несоответствия организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

### Прочие сведения

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолированных) групп» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

### Генеральный директор ООО «Альт-Аудит»

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

(подпись)

### Руководитель аудиторской проверки по доверенности № 1 от «11» января 2011г.

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

(подпись)

«26» мая 2011 г.

**ОАО «НК БАНК»**

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ**  
на 01 января 2011 г.

**Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации** Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»

**Почтовый адрес** 125047, г. Москва, пл. Миусская, д. 2

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

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	136 559	127 316
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	338 795	294 049
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	338 795	294 049
2.1.1	Обязательные резервы	37 686	42 170
3	Средства в кредитных организациях	466 285	287 698
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 004	457 863
5	Чистая ссудная задолженность	6 236 321	5 896 806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 610	157 106
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	515 723	473 739
11	Прочие активы	281 324	337 770
12	Всего активов	8 798 621	8 032 347
II	<b>ПАССИВЫ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	651 500
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	651 500
14	Средства кредитных организаций	1 687 977	929 167
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 521 650	3 547 429
15.1	Вклады физических лиц	2 898 080	1 541 868
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	956 137	1 214 753

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
18	Прочие обязательства	123 003	147 046
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 575	1 027
20	Всего обязательств	7 290 342	6 490 922
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
21	Средства акционеров (участников)	555 500	555 500
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	307 834	307 834
24	Резервный фонд	83 325	83 325
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 5 314	- 22 053
26	Переоценка основных средств	0	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	546 826	518 918
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 108	97 901
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)	1 508 279	1 541 425
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
32	Безотзывные обязательства	1 389 146	213 158
33	Выданные гарантии и поручительства	49 948	117 939

Руководитель головной кредитной организации  
Главный бухгалтер головной кредитной организации  
М.П.

Смирнов С.Н.  
Меркулова Е.М.

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за 2010 г.

**Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации** Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»

125047, г. Москва, пл. Миусская, д. 2

**Почтовый адрес**

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

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 142 817	1 070 519
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19 473	12 652
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 050 502	950 836
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72 842	107 031
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	633 122	570 992
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	170 530	151 940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	305 642	301 885
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	156 950	117 167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	509 695	499 527
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:	-193 140	-208 361
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23 499	-4 430
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316 555	291 166
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 729	9 980
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-7 577	84 861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171 175	58 726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-18 441	-20 740

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы – нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	587	164
12	Комиссионные доходы	72 705	70 777
13	Комиссионные расходы	17 061	23 508
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	-8 041	-12 143
17	Прочие операционные доходы	58 142	46 509
18	Чистые доходы (расходы)	550 327	505 783
19	Операционные расходы	518 330	350 188
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	32 195	4 304
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	64 192	159 899
22	Начисленные (уплаченные) налоги	44 084	61 998
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	20 108	97 901
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	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 108	97 901
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	20 108	97 901
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Руководитель головной кредитной организации  
Главный бухгалтер головной кредитной организации  
М.П.

Смирнов С.Н.  
Меркулова Е.М.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	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**  
по состоянию на 1 января 2011 г.

**Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации** Открытое акционерное общество «Национальный космический банк», ОАО «НК Банк»  
**Почтовый адрес** 125047, г. Москва, пл. Миусская, д. 2

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-Трейдиг»	100.00	100.00
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных групповых резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1 659 828	1 672 419
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.	970 084	883 973

Руководитель головной кредитной организации  
Главный бухгалтер головной кредитной организации  
М.П.

Смирнов С.Н.  
Меркулова Е.М.



## 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-Трейдиг», 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 провели 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 Открытое акционерное общество «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 неправомерности 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 «Алт-Аудит»**

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Руководитель аудиторской проверки**

по доверенности № 1  
от «11» января 2011г.

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

«26» мая 2011 г.