



Аудиторское заключение

по консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**консолидированной группы
Акционерного коммерческого нефтяного
инвестиционно-промышленного банка –
закрытого акционерного общества,
ЗАО «Нефтепромбанк»,**

**подготовленной по итогам деятельности
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно**

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества.

2. АУДИТОР

**Организационно-правовая
форма, наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения:

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул.
Южная, влад. 3-В

Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации №
50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.
ОГРН 1025005242140

**Лицензия на осуществление
аудиторской деятельности,
действовавшая в 2009г.:**

№ Е 001120, выдана на основании решения
Министерства финансов Российской Федерации
сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24
июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии
продлен до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России
от 06 августа 2007 г. № 507)

Членство в саморегулируемой организации аудиторов

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» - основной регистрационный номер записи 10206018011.

Руководитель аудиторской фирмы

Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Руководитель аудиторской проверки

Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)

Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке

Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ);

Ларюшина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г ЦАЛАК Банка России);

Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ);

Беляева Ольга Анатольевна (ат. № К 001127 от 01.10.2002 г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012535 от 27.05.99г ЦАЛАК Банка России);

Хробостова Ольга Николаевна;

Козловская Марина Николаевна;

Нестерова Светлана Валентиновна.

3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**Организационно-правовая форма, наименование:**

Головная кредитная организация консолидированной группы - Акционерный коммерческий нефтяной инвестиционно-промышленный банк – закрытое акционерное общество, ЗАО «Нефтепромбанк»

Место нахождения:

123001, г. Москва, Вспольный пер., д.19\20, стр.1

Государственная регистрация: Банком России

12.11.92г. № 2156

В Едином государственном реестре

09.10.2002г. ОГРН 1027739345281

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

- Генеральная лицензия от 29.08.2003г. № 2156 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и

юридическими лицами, выдана Банком России.

- Лицензия от 29.08.2003г. № 2156 на право осуществления операций с драгоценными металлами, в том числе привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, выдана Банком России.

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 10.10.2003г. № 177-06490-100000 на осуществление брокерской деятельности.

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 10.10.2003г. № 177-06500-010000 на осуществление дилерской деятельности.

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 10.10.2003г. № 177-06511-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 14.10.2003г. № 177-06550-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Лицензии ФКЦБ даны без ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма, наименование:

Участник консолидированной группы – Общество с ограниченной ответственностью «НПБ-Лизинг»

Место нахождения:

123001, г. Москва, Вспольный пер., д.19\20, стр.1

**Государственная регистрация
В Едином государственном
реестре**

22.05.2003 г., ОГРН 1037703024336

**Лицензии на осуществляемые
виды деятельности:**

-

4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества, а также аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности головной кредитной организации консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества (далее по тексту – Банк), подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января 2009г. по 31 декабря 2009г. включительно.

4.2. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность группы состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 01.01.2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Сведений 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.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган головной кредитной организации консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

5. ОБЪЁМ АУДИТА

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- внутрифирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

6.1. Состояние бухгалтерского учета во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России. Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества Банка, денежных средств, кредитов, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества.

7. МНЕНИЕ АУДИТОРА

7.1. При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что консолидированная группа Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

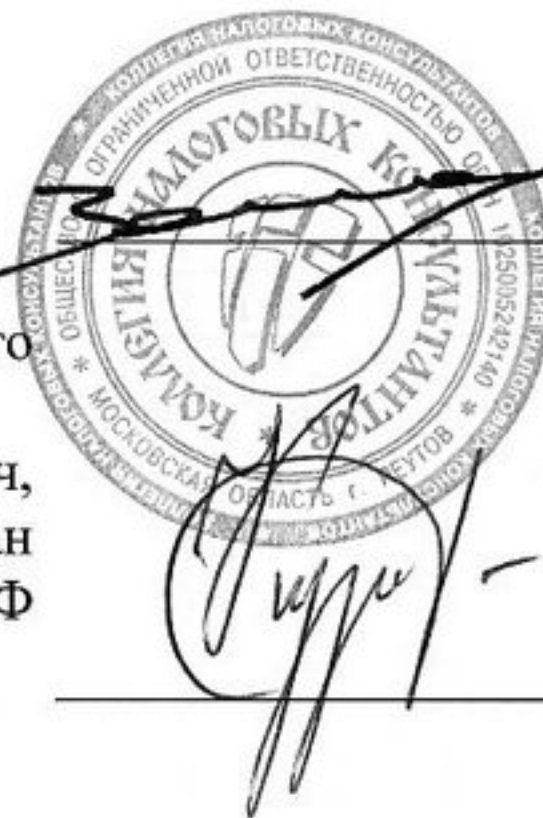
По нашему мнению, консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества, ЗАО «Нефтепромбанк», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты 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 и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович

Руководитель
аудиторской проверки

Заместитель
директора
Генерального
Курочкин Вячеслав Сергеевич,
аттестат № К 020109 выдан
Министерством финансов РФ
15.11.2004г.



Дата выдачи Аудиторского заключения 5 апреля 2010 года

С Аудиторским заключением ознакомлены:

Президент
ЗАО «Нефтепромбанк»

Главный бухгалтер
ЗАО «Нефтепромбанк»



Консолидированный балансовый отчет
на 1 января 2010 года.

Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка -
закрытого акционерного общества (ЗАО "Нефтепромбанк").

Регистрационный номер 2156, БИК 044585272
ОКАТО 45286575000, ОКПО 17507529, ОГРН 1027739345281
Почтовый адрес 123001, г.Москва, Вспольный переулок, дом 19/20, стр.1

Код формы 0409802
Квартальная/Годовая
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	62 008	79 596
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	273 550	120 092
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	273 550	120 092
2.1.1	Обязательные резервы	11 488	2 651
3	Средства в кредитных организациях	226 264	446 457
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 675	101 694
5	Чистая ссудная задолженность	1 593 715	1 292 979
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294	778
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	118 402	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306 983	387 535
11	Прочие активы	114 549	193 786
12	Всего активов	2 856 440	2 622 917
II.	Пассивы		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	73 595
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	73 595
14	Средства кредитных организаций	153 278	96
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 753 752	1 697 647
15.1	Вклады физических лиц	790 155	704 163
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5 513	29 873
18	Прочие обязательства	47 217	57 494
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 381	9 330
20	Всего обязательств	1 963 141	1 868 035
III.	Источники собственных средств		
21	Средства акционеров (участников)	140 335	140 335
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	140 335	140 335
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	0	0
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	170	-6 535
25	Переоценка основных средств	134	134
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	611 813	448 588
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	140 847	172 360
29	Всего источников собственных средств группы	893 299	754 882
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	893 299	754 882
32	Всего пассивов	2 856 440	2 622 917
IV.	Внебалансовые обязательства		
33	Безотзывные обязательства	1 781 075	5 288 584
34	Выданные гарантии и поручительства	7 500	50 302

Президент

Главный бухгалтер

Губенко И.В.

Боровский Ю.А.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2009 год**

**Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка -
закрытого акционерного общества (ЗАО "Нефтепромбанк").**

Регистрационный номер 2156, БИК 044585272

ОКАТО 45286575000, ОКПО 17507529, ОГРН 1027739345281

Почтовый адрес 123001, г.Москва, Вспольный переулок, дом 19/20, стр.1

Код формы 0409803
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	272 848	248 048
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25 379	38 208
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	210 556	193 547
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	36 913	16 293
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	74 656	60 783
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 059	2 749
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	71 106	53 086
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 491	4 948
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	198 192	187 265
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:	-37 396	7 049
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 546	-937
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	160 796	194 314
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 440	-16 374
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 859	-5 336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 392	43 452
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	29 033	44 279
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	74	68
12	Комиссионные доходы	56 313	64 019
13	Комиссионные расходы	8 646	7 557
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7	1 973
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7 390	-8 514
17	Прочие операционные доходы	68 351	154 522
18	Чистые доходы (расходы)	423 277	464 846
19	Операционные расходы	237 937	219 733
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	-1 899	-4 198
21	Прибыль до налогообложения	183 441	240 915
22	Начисленные (уплаченные) налоги	42 594	68 555
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	140 847	172 360
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	140 847	172 360
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Президент

Главный бухгалтер

Губенко И.В.

Боровский Ю.А.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года

Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка - закрытого акционерного общества (ЗАО "Нефтепромбанк").

Регистрационный номер 2156, БИК 044585272
ОКАТО 45286575000, ОКПО 17507529, ОГРН 1027739345281

Почтовый адрес 123001, г.Москва, Вспольный переулок, дом 19/20, стр.1

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	СОСТАВ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ:		
1.1	Акционерный коммерческий нефтяной инвестиционно-промышленный банк - Закрытое акционерное общество		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью "НПБ-Лизинг"		
	процент акций (долей)	100	100
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.	893 299	754 882
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10	10
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	35.1%	32.9%
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери тыс.руб.	217 356	165 387

Президент

Главный бухгалтер

02.04.2010г.



Губенко И.В.

Боровский Ю.А.

9

По нашему мнению, консолидированная бухгалтерская (финансовой) отчетность консолидированной группы Акционерного коммерческого нефтяного инвестиционно-промышленного банка – закрытого акционерного общества, ЗАО «Нефтепромбанк», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты 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 и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные об аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»;

Номер лицензии, действовавшей в 2009г.: Е 001120;

Номер приказа о выдаче лицензии: 150;

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 24.07.2002 г.;

Дата начала действия лицензии: 24.07.2002г. (Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 24.07.2002г. № 150);

Дата окончания действия лицензии: 23.07.2007г., срок действия лицензии продлен по 23.07.2012г. (Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.08.2007 г. № 507);

Признак фирмы: Аудиторская фирма;

Наименование организации выдавшей лицензию: Министерство Финансов Российской Федерации;

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Министерством финансов Российской Федерации внесены сведения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов о Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» 30 декабря 2009 года под номером 6 (Приказ Минфина России от 30 декабря 2009 года № 721). Основной регистрационный номер записи 10206018011

Номер свидетельства о государственной регистрации: 50:48:01060, ОГРН 1025005242140;

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 05.03.2002г.

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность: Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор, имеющий право подписи аудиторского заключения на основании Устава, протокола № 9 внеочередного собрания участников от 26.10.2006 г.;

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество: Курочкин Вячеслав Сергеевич;

Должность: Заместитель Генерального директора по банковскому аудиту;

Номер квалификационного аттестата: К 020109;

Дата выдачи квалификационного аттестата: 15.11.2004г.;

Дата окончания действия квалификационного аттестата: срок не ограничен;

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): доверенность № 4/09 от 01.09.2009г.

Дата выдачи аудиторского заключения: 5 апреля 2010 года

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 40 СТРАНИЦ.
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"

ЗОЛОТУХИН А.Р.

