

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ  
о бухгалтерской отчетности (годовом  
отчете) ОАО Банк ЗЕНИТ за период  
с 1 января по 31 декабря 2011 года**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам ОАО Банк ЗЕНИТ**

#### **Аудлируемое лицо**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Государственный регистрационный номер 1027739056927.

Место нахождения: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

#### **Аудитор**

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 129515, Россия, г. Москва, Звездный бульвар, дом 14.

Почтовый адрес: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

#### **Заключение о бухгалтерской отчетности (годовом отчете)**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки.

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений,

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ)**  
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года

допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), 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 (годового отчета) в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в Российской Федерации.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1**

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, а также качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО Банк ЗЕНИТ установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и масштабам проводимых ОАО Банк ЗЕНИТ операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

«13» февраль 2012 года

Генеральный директор  
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



Л.Н. Антоненко  
Квалификационный аттестат аудитора от  
08.09.2011 № 02-000014, ОРНЗ 29702011544

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
/ ОАО Банк ЗЕНИТ  
Почтовый адрес  
129110, Москва, Банный пер., д.9

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	3747991	4069522
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7702458	6698664
2.1	Обязательные резервы	1833567	837382
3	Средства в кредитных организациях	13259362	10590040
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6851490	7381492
5	Чистая ссудная задолженность	149098009	107108511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22017798	16609403
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6707504	6601376
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1905047	2214931
9	Прочие активы	9065989	7065407
10	Всего активов	213648144	161737970
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2000000	2000000
12	Средства кредитных организаций	31005482	16639196
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107575059	86250861
13.1	Вклады физических лиц	34537580	32169870
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	46540733	35089665
16	Прочие обязательства	5026113	1549754
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	348615	135159
18	Всего обязательств	192496002	141664635

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1731750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1119927	-564844
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5557534	4584063
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1892785	1232366
27	Всего источников собственных средств	21152142	20073335
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	34453051	25075047
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23178483	8967045
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*K. O. Shpigun*  
*T. A. Bogacheva*

К. О. Шпигун

Т. А. Богачева

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес  
129110, Москва, Банный пер., д.9

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14862947	14644056
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	352540	337466
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12989501	12699763
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1520906	1606827
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9625097	9264733
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1142616	1277652
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5758258	5343648
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2724223	2643433
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5237850	5379323
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:	-1118268	-2013076
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-379726	-253894
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4119582	3366247
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183535	-263628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-25916	199048
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	290545	538934
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	220242	-207489
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	416853	387965
12	Комиссионные доходы	2954754	2513916
13	Комиссионные расходы	457923	293970

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15080	122530
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-256586	158137
17	Прочие операционные доходы	1022762	923610
18	Чистые доходы (расходы)	8482928	7445300
19	Операционные расходы	5539829	4273660
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2943099	3171640
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1050314	1225959
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1892785	1945681
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	713315
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	713315
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1892785	1232366

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*K. O. Shpigun*  
*T. A. Bogacheva*

К. О. Шпигун

Т. А. Богачева

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2892803	864783
1.1.1	Проценты полученные	13828846	11997279
1.1.2	Проценты уплаченные	-8783992	-9590691
1.1.3	Комиссии полученные	2954754	2513916
1.1.4	Комиссии уплаченные	-457923	-293970
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестировавшиеся в наличные для продажи	387402	-47690
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	290545	538934
1.1.8	Прочие операционные доходы	1055951	939932
1.1.9	Операционные расходы	-5427071	-4175325
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-955709	-1017602
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4099807	-569783
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-996185	-111124
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604248	-5911826
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-41221558	-6063744
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1722901	1875520
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-13883000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	13702378	5022439
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20138732	10139354



1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10926931	8278447
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2668162	84151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6992610	295000
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-18903674	-18989120
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13069287	21401379
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	16
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-30502
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	220650	-900285
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4380	-4516
2.7	Дивиденды полученные	379568	365772
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5229789	1842744
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-258894	-1113315
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-258894	-1113315
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	679235	-611901
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2183162	412528
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20511582	20099054
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	22694744	20511582

Председатель Правления

К. О. Шпитун

Главный бухгалтер



Т. А. Богачева

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд И Иных АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года**

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
/ ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес  
129110, Москва, Банный пер., д.9

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:	21428028.0	3339206	24767234.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11545000.0	0	11545000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11545000.0	0	11545000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1545000.0	0	1545000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1731750.0	0	1731750.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящий в расчет собственных средств (капитала):	5724040.0	1286219	7010259.0
1.5.1	прошлых лет	4577530.0	973471	5551001.0
1.5.2	отчетного года	1146510.0	312748	1459258.0
1.6	Нематериальные активы	44.0	1641	1685.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7865658.0	2326962	10192620.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.7	X	12.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9459865.0	1142273	10602138.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8278231.0	862077	9140308.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	1046475.0	66740	1113215.0
4.3	по условиям обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	135159.0	213456	348615.0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16759888, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8611521;  
1.2. изменения качества ссуд 3661783;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2157313;  
1.4. иных причин 2329271.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15897811, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 211782;  
2.2. погашения ссуд 6934994;  
2.3. изменения качества ссуд 4439028;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1316437;  
2.5. иных причин 2995570.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*K. O. Shpigun*  
*T. A. Bogacheva*

К. О. Шпигун

Т. А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

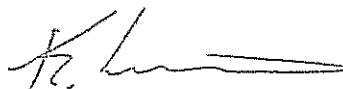
Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)  
/ ОАО Банк ЗЕНИТ  
Почтовый адрес  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

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 (Н1)	10.0	12.0	13.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	73.0	83.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	111.4	123.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	93.9	106.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.4 Минимальное 0.9	Максимальное 14.0 Минимальное 0.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	333.6	261.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления БНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)			

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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 собственными средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления



К.О. Шпигун

Главный бухгалтер




Т.А. Богачева