

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат**

Акционерам и иным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НЗБанк», ОАО за 2011 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

**Аудируемое лицо**

**Полное наименование:**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК»  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО<sup>1</sup>.

**Сокращенное наименование:**

АКБ «НЗБанк», ОАО.

**Место нахождения:**

3119270, г. Москва, Фрунзенская наб., 46.

**Государственная регистрация:**

**Центральным Банком**

Дата регистрации 29 июня 1994 года, номер регистрации 2944.

**Российской Федерации:**

**Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 1 ноября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1025000003830.

**Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2944 от 24 апреля 2006 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Лицензия на осуществление банковских операций № 2944 от 28 июля 2003 года без ограничения срока действия предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

**Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 г. №050-03313-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000 г. №050-03221-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.11.2000 г. №050-02874-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ, без ограничения срока действия.

<sup>1</sup>

Далее – Банк.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 29.11.2000 г. №050-03393-001000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ, без ограничения срока действия.

**Участие в системе  
обязательного страхования  
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 11 июля 2005 года, номер 835.

## **Аудитор**

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «УНО АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «УНО АУДИТ».

**Место нахождения:**

109028, г. Москва, Кривоколенный пер., д. 12, стр. 3

**Государственная регистрация:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 9 октября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027710013616.

**Членство в саморегулируемой  
организации аудиторов:**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» с 30 ноября 2009 года – свидетельство о членстве № 6436 (решение Совета НП АПР от 30 ноября 2009 года).

**Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций (ОРНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10301050304.

## **Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием 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»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой АКБ «НЗБанк», ОАО.

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство АКБ «НЗБанк», ОАО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «УНО АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления АКБ «НЗБанк», ОАО и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АКБ «НЗБанк», ОАО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение АКБ «НЗБанк», ОАО 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 неправильности расчета либо несоблюдении АКБ «НЗБанк», ОАО установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых АКБ «НЗБанк», ОАО операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор  
ООО «УНО АУДИТ»

Аудитор,  
(квалификационный аттестат аудитора № К 021018  
от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен)

Аудитор, к.э.н.  
(квалификационный аттестат аудитора № К 012870  
от 24 февраля 2004 года, срок действия неограничен)

Аудитор,  
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000152  
от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен)



Э.Ш. Ахметжанова

Р.У. Байрамгалин

А.Н. Губанков

23 мая 2012 года.