

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

БАНК «НАРОДНЫЙ КРЕДИТ»

за период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. включительно

АКЦИОНЕРАМ ОАО БАНК «НАРОДНЫЙ КРЕДИТ»

Сведения о проверяемой кредитной организации

Наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество Банк «Народный кредит» (в дальнейшем – Банк).

Сокращенное наименование Банка: ОАО Банк «Народный кредит».

Первоначальное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Народный кредит». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) ООО Банк «Народный кредит».

Местонахождение: Российская Федерация, 119017, Российская Федерация, г.Москва, ул.Пятницкая, дом 42, стр.1.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 77 № 010844511, выдано Управлением ФНС России по г.Москве. Подтверждает внесение записи о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования 18.03.2009 г. за основным государственным регистрационным номером 1097711000034.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) ООО Банк «Народный кредит».

Государственная регистрация ООО Банк «Народный кредит»:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 2401 выдано Центральным Банком Российской Федерации (в дальнейшем – ЦБ РФ) 28.06.1993 г.

2) Свидетельство о государственной регистрации № 002.011.967, выдано 25.08.2000 г. Московской регистрационной палатой.

3) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., серия 77 № 007866656, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 30.07.2002 г. Основной государственный регистрационный номер 1027739027315.

4) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических

лиц, серия 77 № 010844512, выдано Управлением ФНС России по г.Москве и подтверждает внесение записи о прекращении деятельности юридического лица путем реорганизации в форме преобразования 18.03.2009 г. за государственным регистрационным номером 2097711008635.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) АКБ «Банк Хакасии» (ОАО).

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 77 № 014896002, выдано Управлением ФНС России по г.Москве и подтверждает внесение записи о реорганизации юридического лица в форме присоединения 21.12.2011 г. за государственным регистрационным номером 2117711026156.

Лицензии:

1) Лицензия на осуществление банковских операций № 2401 от 18.03.2009 г. в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц, выдана Центральным Банком 18.03.2009 г.

2) Лицензия на осуществление банковских операций № 2401 от 18.03.2009 г. в рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц, выдана Центральным Банком 18.03.2009 г.

3) Генеральная лицензия № 2401 от 21.12.2011 г. на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц, выдана Центральным Банком 21.12.2011 г.

4) Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2401 от 21.12.2011 г., выдана Центральным Банком 21.12.2011 г.

5) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10597-010000, выдана ФСФР России 02.10.2007 г. на право осуществления дилерской деятельности, без ограничения срока действия.

6) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10591-100000, выдана ФСФР России 02.10.2007 г. на право осуществления брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

7) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10603-001000, выдана ФСФР России 02.10.2007 г. на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия.

8) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-10612-000100, выдана ФСФР России 02.10.2007 г. на право осуществления депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

По состоянию на 01.01.2012 г. и на момент подписания настоящего Аудиторского заключения Банк имеет пять филиалов:

1) Полное наименование филиала: Филиал «Ростовский» Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит».

Ф-л «Ростовский» ОАО Банк «Народный кредит» зарегистрирован Банком России 07.02.2008 г. Филиал расположен по адресу: Российская Федерация, 344019, г.Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, д.293.

2) Полное наименование филиала: Филиал «Санкт-Петербургский» Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит».

Ф-л «Санкт-Петербургский» ОАО Банк «Народный кредит» зарегистрирован Банком России 07.07.2009 г. Филиал расположен по адресу: Российская Федерация, 190000, РФ, г.Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д.4, литер А.

3) Полное наименование филиала: Филиал «Сочи» Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит».

Ф-л «Сочи» ОАО Банк «Народный кредит» зарегистрирован Банком России 18.08.2009 г. Филиал расположен по адресу: Российская Федерация, 354000, РФ, Краснодар-

ский край, г.Сочи, Центральный район, ул.Советская, дом № 40.

4) Полное наименование филиала: Филиал «Хакасия» Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит».

Ф-л «Хакасия» ОАО Банк «Народный кредит» зарегистрирован Банком России 21.12.2011 г. Филиал расположен по адресу: Российская Федерация, 655012, РФ, Республика Хакасия, г.Абакан, ул.Пушкина, дом № 67, пом.41Н.

5) Полное наименование филиала: Филиал «Красноярский» Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит».

Ф-л «Красноярский» ОАО Банк «Народный кредит» зарегистрирован Банком России 21.12.2011 г. Филиал расположен по адресу: Российская Федерация, 660035, РФ, Красноярский край, г.Красноярск, ул.Взлетная, дом № 5 «Г», пом.3,4.

В проверяемом периоде Банк не имел представительств.

Коды, присвоенные Банку Госкомстатом России: ОКПО – 27311900, ОКВЭД – 65.12.

ОАО Банк «Народный кредит» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 08.09.2005 г. под номером 901, о чем Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов выдано Свидетельство о включении ОАО Банк «Народный кредит» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ, серии 77 № 011495142, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 50 по г.Москве 18.03.2009 г. ИНН 7750005436, КПП 775001001.

Сведения об Аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Местонахождение: РФ, г.Москва, 127006, ул.М.Дмитровка, д.3.

Государственная регистрация:

1) Свидетельство о государственной регистрации № 548.881, выдано Московской Регистрационной Палатой 11.10.1995 г.

2) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 77 № 007455687, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027700305588. Дата внесения записи 11.10.2002 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» с 12.11.2009 г., свидетельство о членстве № 871-ю. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10305003677.

Почтовый адрес: 125375, г.Москва, ул.Тверская, д.18/1, 7-й эт., пом.730, 732.

Телефон/телефакс: (495) 699-70-45.

В аудите принимали участие: аудитор Петренко Ирина Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000010 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок).

Сведения об отчетности, проверенной в ходе аудита

Обществом с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» на основании Договора № БА-035/11 от 10.06.2011 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит» за период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. включительно (далее по тексту – «Бухгалтерская отчетность»).

Правила составления указанной отчетности установлены Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в действующей на дату подписания настоящего Аудиторского заключения редакции.

Бухгалтерская отчетность Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит» состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года,
- сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год,
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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, несет исполнительный орган ОАО Банк «Народный кредит».

Единоличным исполнительным органом ОАО Банк «Народный кредит» является Председатель Правления.

В течение проверяемого периода и на дату подписания настоящего Аудиторского заключения Председателем Правления ОАО Банк «Народный кредит» является Юн Виталий Юрьевич, главным бухгалтером – Семко Татьяна Сергеевна.

Ответственность Аудитора

Ответственность Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива» (в дальнейшем – Аудитор) заключается в выражении мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности ОАО Банк «Народный кредит» 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 и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности, в частности в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, наша оценка фактов хозяйственной деятельности ОАО Банк «Народный кредит» может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Ввиду того, что оценка кредитного риска, присущего активам кредитной организации, является в конечном итоге предметом профессионального суждения, мнение руководства ОАО Банк «Народный кредит» об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери, лежащее в основе представленной бухгалтерской отчетности, может не совпадать с оценкой контролирующих органов обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва.

Аудитор не несет ответственности за расхождение мнений руководства ОАО Банк «Народный кредит» и контролирующих органов об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери.

В объем проведенного аудита не входит проверка хозяйственной деятельности и финансового положения контрагентов аудируемого лица. В части оценки финансового положения указанных лиц Аудитор полагается на профессиональные суждения руководства ОАО Банк «Народный кредит», убедившись в том, что внутренние процедуры и методики оценки финансового положения контрагентов, применяемые аудируемым лицом, адекватны и соответствуют действующему законодательству, нормативным документам Банка России и сложившейся банковской практике.

Мнение Аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность ОАО Банк «Народный кредит» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк «Народный кредит» на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важная информация

Аудитор обращает внимание пользователя бухгалтерской отчетности ОАО Банк «Народный кредит» на то, что риски являются неотъемлемым аспектом банковской деятельности. Классификация активов по категориям качества и определение размера расчетного и фактически создаваемого резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения руководства, за исключением случаев, когда оценка активов и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России, в соответствии со Статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Поскольку классификация активов по категориям качества и размер создаваемого резерва на возможные потери (оценка кредитного риска) являются предметом оценочного суждения руководства кредитной организации, то данное суждение руководства кредитной организации может не совпадать с мнением контролирующих органов, что, в свою очередь, может привести к необходимости досоздания резерва на возможные потери. В случае возникновения необходимости досоздания резерва, это может привести к существенному сни-

жению финансового результата, стоимости активов и собственных средств кредитной организации.

«11» мая 2012 г.

Генеральный директор
ООО «Консультационно-аудиторская фирма
«Деловая Перспектива»

Е.В.Петренко

Аудитор:

И.В.Петренко