

Исх. № 09/14 от 22 апреля 2013 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности «РЕГНУМ БАНК» (ООО) за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

**Аудируемое лицо**

**Полное наименование:**

Коммерческий банк «РЕГНУМ» (Общество с ограниченной ответственностью).

**Сокращенное наименование:**

«РЕГНУМ БАНК» (ООО).

**Место нахождения:**

Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр. 4.

**Государственная регистрация:**

**Центральным Банком  
Российской Федерации:**

Дата регистрации 10 мая 2001 года, номер регистрации 3373.

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

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 29 января 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037739295736 (серия 77 № 007341600).

**Виды лицензий на право осуществ-  
ления банковских операций,  
действующих в проверяемом  
периоде:**

Лицензия на осуществление банковских операций № 3373 от 18 марта 2002 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (операции со средствами юридических лиц).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3373 от 4 ноября 2003 года предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (операции со средствами физических лиц).

**Участие в системе  
обязательного страхования  
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 25 ноября 2004 года, номер 212.

## **Аудитор**

**Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:** ООО «РИАН-АУДИТ».

**Место нахождения:**

**юридический адрес:** 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**фактический адрес:** 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

**Государственная регистрация:** Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664 (серия 77 № 003389009).

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):** Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РЕГНУМ» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2012 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) по состоянию на 1 января 2013 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 2012 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 2012 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 2013 года, 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 2013 года, составленные 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» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется в печатных средствах массовой информации, а размещается в сети Интернет на странице «РЕГNUM БАНК» (ООО) по адресу [www.regnumbank.ru](http://www.regnumbank.ru).

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 «РЕГNUM БАНК» (ООО).

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

Руководство «РЕГNUM БАНК» (ООО) 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 Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-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 «РЕГNUM БАНК» (ООО) и состояние системы 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 «РЕГNUM БАНК» (ООО), 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 Коммерческого банка «РЕГNUM» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 «РЕГНУМ БАНК» (ООО) 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 «РЕГНУМ БАНК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, а также несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Основываясь на результатах оценки качества управления кредитной организацией, аудитор привлекает внимание к следующим обстоятельствам. В августе 2012 года произошла смена участников «РЕГНУМ БАНК» (ООО) путем продажи 100% доли прежнего участника ООО КБ «АРЕСБАНК» новым участникам – одному юридическому лицу и пяти физическим лицам, в том числе физическим лицам-нерезидентам. Вновь избранный участниками состав Совета директоров «РЕГНУМ БАНК» (ООО) приступил к выполнению своих обязанностей в ноябре 2012 года. Аудитор ссылаясь на информацию изложенную в Пояснительной записке, отмечает, что в период с 1 января по 31 марта 2013 года активы Банка снизились на 49,3 млн.руб. (или на 16,4%).

В апреле 2013 года участниками «РЕГНУМ БАНК» (ООО) были приняты необходимые меры, направленные на реорганизацию системы управления кредитной организацией и улучшение финансового состояния «РЕГНУМ БАНК» (ООО).

**Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг». По результатам аудита в аудиторском заключении от 7 марта 2012 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,  
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

Р.У. Байрамгалин

Руководитель проверки –  
ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ»,  
доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,  
(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов  
20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283  
от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)

В.С. Нилиповская

22 апреля 2013 года.