

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

Банка «ВРБ Москва» (ООО)

за 2012 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и руководству Банка «ВРБ Москва» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование на русском языке: Банк «ВРБ Москва» (ООО)

Полное наименование на английском языке: VRB Moscow Bank (Limited Liability Company)

Сокращенное наименование на английском языке: VRB Moscow Bank Ltd

Дата регистрации Банком России: 03.12.2009 г.

Регистрационный номер: 3499

Место нахождения: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 №010860052 от 03 декабря 2012 г., ОГРН 1097711000111, выдано Управлением МНС России по г. Москве.

Банк «ВРБ Москва» (ООО) не включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде Банк «ВРБ Москва» (ООО) осуществлял свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3499 от 14.12.2009 г.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;

- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность **Банк «ВРБ Москва» (ООО)** состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2013 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2012 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2012 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской отчетности, 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Из-за недосозданного Банком резерва по ссудной задолженности и требованиям по получению процентов, занижение которого по оценке Аудитора на 01.01.2013 г. составило 139 162 тыс. руб., Банком в бухгалтерском балансе на 01.01.2013 г. завышены строки, в том числе: строка 5 «Чистая ссудная задолженность» на 139 162 тыс. руб., строка 26 «Неиспользованная прибыль (убыток)» за отчетный год – на 139 162 тыс. руб.; в отчете о прибылях и убытках Банка за 2012 год завышена строка 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период – на 139 162 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банка «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2012 года.

Вместе с тем Аудитор отмечает, что создание адекватных резервов на 01.01.2013 г. приведет к падению капитала Банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации Банка, что может являться основанием для отзыва лицензии Банком России (п.2 ч.2 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") и приведет к нарушению Банком предельного значения обязательного норматива Н6.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, за исключением следующего.

Аудитор полагает, что проводимая Банком рискованная кредитная политика ущемляет интересы вкладчиков – юридических лиц, кредиторов и собственников Банка и при проведении надзорных мероприятий Банком России может привести к применению мер воздействия за нарушение пруденциальных норм.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «ВРБ Москва» (ООО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 год проведен аудиторской организацией Обществом с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит», является членом СРО НП «Аудиторская палата России», ОРН310401001986. По итогам аудита за 2011 год Банку выдано аудиторское заключение от 23.03.2012 г. с выражением немодифицированного мнения.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат
№К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Фадеев Ю.Л.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

08 апреля 2013 г.