

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам и руководству ООО КБ «Регионфинансбанк»

#### Аудируемое лицо:

**Полное наименование на русском языке:** Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Региональные финансы»

**Сокращенное наименование на русском языке:** ООО КБ «Регионфинансбанк»

**Дата регистрации Банком России:** 20.12.2000 г.

**Регистрационный номер:** 3357

**Место нахождения:** 115172, г. Москва, ул. Гончарная, д. 38, стр. 2

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007272996 от 04 декабря 2002 года, ОГРН 1027700493589, выдано Управлением МНС России по г. Москве.

ООО КБ «Регионфинансбанк» не включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде ООО КБ «Регионфинансбанк» осуществлял свою деятельность на основании лицензий:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3357 от 05.02.2001 г.;
- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3357 от 25.06.2012 (в период с 25.06.2012 по 31.12.2012 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Региональные финансы» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Регионфинансбанк» 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.

## Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Региональные финансы» 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. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческим банком «Региональные финансы» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2012 года.

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.

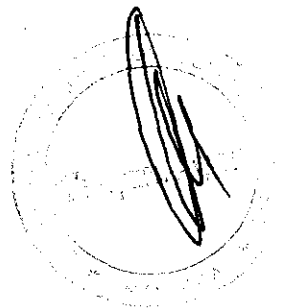
Аудитор отмечает необходимость повышения в Банке эффективности процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для обеспечения выполнения требований нормативных документов Банка России, снижения банковских рисков, исключения проведения сомнительных операций.

## Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Регионфинансбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2011 год проведен Обществом с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ» (ООО «РИАН-АУДИТ»), включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Московская аудиторская палата» за основным регистрационным номером 10303005835. По итогам аудита за 2011 год Банку выдано аудиторское заключение от 05.04.2012 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, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

03 апреля 2013 г.