

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506, ИНН 7709426578, ОРНЗ 10303005835

Исх. № 08/2 от 25.04.2012 года

**Адресат**

Участникам и другим лицам - пользователям  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений»

## Аудиторское заключение

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережений»<sup>1</sup>.

**Сокращенное наименование:**

ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений».

**Место нахождения:**

115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 20, стр. 2

**Государственная регистрация:**

Центральным банком  
Российской Федерации:

Дата регистрации 17 декабря 1993 года, номер  
регистрации 2617.

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

Банк зарегистрирован Министерством Российской  
Федерации по налогам и сборам – основной  
государственный регистрационный номер  
1027739152737, свидетельство серия 77 N 007808986,  
дата внесения записи 05 сентября 2002 г.

**Участие в системе  
обязательного страхования  
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников  
системы обязательного страхования вкладов от 16 января  
2009 года № 974.

**АУДИТОР**

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-  
АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

<sup>1</sup> Далее – Банк.

<b>Место нахождения:</b>	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
<b>Государственная регистрация:</b>	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. Дата присвоения ОРНЗ – 28 декабря 2009 года.

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. 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 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 об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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».

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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений».



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

Руководство ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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.

## **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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» 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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений», 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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» 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 (финансовой) 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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» 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 ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

## Прочие сведения

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.

25 апреля 2012 года.

## Заместитель генерального директора

### ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор

(основной регистрационный номер записи в Реестре auditors 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен. Доверенность б/н от 01 февраля 2012)



А.Н. Губанков