

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

***Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»  
общества с ограниченной ответственностью***

**за период с 01 января по 31 декабря 2011 года  
включительно**

**Адресат:** Участникам, Наблюдательному Совету, руководству  
**банковской (консолидированной) группы ООО КБ «АРЕСБАНК» и иным пользователям**

Москва  
2012 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. 8(499) 766-92-77,8 (499)766-93-04

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «АРЕСБАНК»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739554930
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914 от 18 ноября 2005 г.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок).</li><li>2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.</li><li>3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.</li><li>4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.</li><li>5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</li><li>6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</li><li>7. Выдача банковских гарантий.</li><li>8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).</li></ol> <p>Лицензия на осуществление банковских операций № 2914 от 29 октября 2010 г. со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок).</li><li>2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.</li><li>3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.</li><li>4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.</li></ol>



Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. 8 (499) 766-9277, 766-9304, 727 - 4125

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства, выданного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 г.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы (далее по тексту – Группа).

Состав участников Группы по состоянию на 01.01.2012г. представлен в нижеследующей таблице.

Наименование участника	Сумма участия, руб.	Доля участия, %
«РЕГНУМ БАНК» (ООО)	196 000 000	100
ООО «Регнум инвест плюс»	900 000	90%

Консолидированная отчетность Группы составлена, включая данные «РЕГНУМ БАНК» (ООО). Влияние участника ООО "Регнум инвест плюс" признается незначительным, так как валюта баланса участника составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации ООО КБ "АРЕСБАНК" по состоянию на 01.01.2012 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. 8 (499) 766-9277, 766-9304, 727 - 4125

## **АУДИТОР**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 28/09-11/01 БА от 28.09.2011 г. мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы, состоящей из:

- **консолидированного балансового отчета, код формы по ОКУД 0409802**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", на 01 января 2012 года;
- **консолидированного отчета о прибылях и убытках, код формы по ОКУД 0409803**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2011 год;
- **сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, код формы по ОКУД 0409812**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2012 года



## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Исполнительный орган Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности Группы 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 консолидированной финансовой 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 Группы, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. 8 (499) 766-9277, 766-9304, 727 - 4125

---

**МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы **ООО КБ «АРЕСБАНК»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Заместитель Генерального директора  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Брюханов М.Ю.

“15” марта 2012 г.