



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НКБ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

г. Элиста
2015



Ф И Н А Н С И С Т

ООО Аудиторская фирма

Аудитор:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист»
(ООО АФ «Финансист»).

Местонахождение:

127410, Россия, г. Москва, ул. Инженерная, дом 18, корп. 2, помещение 3, комн. 1.

Телефон: (495) 232-44-22

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

Членство в саморегулируемых организациях аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

№ 10401006824

Аудируемое лицо:

Наименование:

Коммерческий Банк «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью).
(ООО КБ «НКБ»).

Место нахождения: : Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, 243.

Телефон: (84722) 4-05-41, 4-06-25, 4-07-01.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:

29 июня 1994 г.

Регистрационный номер:

2942.

Дата регистрации в едином государственном реестре юридических лиц:

03 ноября 2002 г.

Основной государственный регистрационный номер:

1020800758274.

Участникам и Наблюдательному совету ООО КБ «НКБ»

Мы провели аудит прилагаемого годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк), который состоит из бухгалтерского баланса на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств за 2014 год и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банке и банковской деятельности».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита нами также рассмотрено выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России по состоянию на 1 января 2015 года, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки мы отмечаем, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Нами установлено, что служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделение управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Уполномоченными органами управления утверждена система отчетности по значимым для Банка рискам и собственному капиталу. Наблюдательным советом и Правлением Банка осуществляется контроль за установленными внутренними документами предельными значениями рисков и достаточности собственных средств (капитала), последовательностью их применения и оценка эффективности применяемых процедур управления рисками. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательным советом и Правлением Банка на периодической основе рассматривались отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита и подразделениями управления рисками. Нами установлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении вопросов управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор
ООО АФ «Финансист»



Халенгинов Эрдни Иванович
Квалификационный аттестат
аудитора № 01-001217 на право
осуществления аудиторской
деятельности на неограниченный
срок. ОРНЗ № 20101026227.

30 марта 2015 года