

Исх. № 119/2218-05/АЗ-2011

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»  
по финансовой (бухгалтерской)  
отчетности кредитной организации  
Акционерный банк «Капитал»  
(закрытое акционерное общество)  
за 2011 год

Акционерам Акционерного банка «Капитал»  
(закрытое акционерное общество)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного банка «Капитал»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**за 2011 год**

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА»
- Местонахождение Общества: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94
- E-mail: [rosexp@online.ru](mailto:rosexp@online.ru); Internet: [www.rosexpertiza.ru](http://www.rosexpertiza.ru)
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от «11» октября 2011 года № 2218-05.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Заместитель Генерального Директор по аудиту Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593);
- Директор по аудиту Патуткин А.А. (квалификационный аттестат аудитора № 03-000053);
- Главный эксперт Зангиева И.А.;
- Ведущий эксперт Маркин М.М.;
- Ведущий эксперт Степанова Н.Ю.;
- Ведущий эксперт Тавасиева Э. К.

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: Акционерный банк «Капитал» (закрытое акционерное общество).
- Сокращенное наименование: ЗАО АБ «Капитал».
- Место нахождения: 119334, г. Москва, 5-й Донской проезд, д. 21В, стр.10.
- Телефон: (495) 958-08-87.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 575.

В 2011 году Акционерный банк «Капитал» (закрытое акционерное общество) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 09 октября 2002 года № 575;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 09 октября 2002 года № 575;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07010-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07030-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07029-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07022-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 24 июля 2009 года, рег. № 7497 Р, ЛЗ 0017234, сроком до 24 июля 2014 года;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 24 июля 2009 года, рег. № 7496 Х, ЛЗ 00117233 сроком до 24 июля 2014 года;
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 24 июля 2009 года, рег. № 7498 У, ЛЗ 0017235, сроком до 24 июля 2014 года;

Акционерный банк «Капитал» (закрытое акционерное общество) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 677.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно.

В состав финансовой (бухгалтерской) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год.
- Пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03. 2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», других нормативных документов, Указания Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, от 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863, от 02.08.2010 № 586, от 27.01.2011 №30, от 22.12.2011 № 1095), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 №46н), Кодексом этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протоколом от 31.05.2007 №56) а также внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2012 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«20» апреля 2012 года

Генеральный директор  
квалификационный аттестат  
в области общего аудита № **К 008734 от 24.10.94г.**  
выданный на неограниченный срок.  
Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**29405012883 от 28.12.2009г.**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.  
Свидетельство № **758**



Козлов А.В.

Директор по аудиту  
квалификационный аттестат  
№ **03-000053 от 25.10.2011 г.**  
выданный на неограниченный срок.  
Протокол заседания МоАП №165.



Патуткин А.А.

Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**21103024724 от 06.04.2011 г.**,  
член СРОА «НП «Московская Аудиторская Палата»  
В соответствии с решением Правления НП МоАП  
от 06.04.2011



Список приложений:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Пояснительная записка.