

Исх. № 078/2218-11/АЗ-13

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»  
по бухгалтерской (финансовой)  
отчетности кредитной организации  
Акционерный банк «Капитал»  
(закрытое акционерное общество)  
за 2013 год

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «Капитал»**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**за 2013 год**

Акционерам Акционерного банка «Капитал»  
(закрытое акционерное общество)

**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 «19» сентября 2013 года № 2218-11
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

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

- Заместитель Генерального директора Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 05-000126);
- Менеджер Маслихина Н.Н.
- Ведущий эксперт Тавасиева Э. К.
- Ведущий эксперт Маслихин Е.А.
- Эксперт Никифорова Т.Г.

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: Акционерный банк «Капитал» (закрытое акционерное общество).
- Сокращенное наименование: ЗАО АБ «Капитал».
- Место нахождения: 119334, г. Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр.10.
- Телефон: (495) 958-08-87.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 575.

В 2013 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;
  - генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 20 июня 2013 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.

### **Заключение о бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:  
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;



0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;

Пояснительная информация к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, 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.

### **Ответственность аудитора**

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003г. № 405, от 07.10.2004г. № 532, от 16.04.2005г. № 228, от 25.08.2006г. № 523, от 22.07.2008г. № 557, от 19.11.2008г. № 863, от 02.08.2010г. №586, от 27.01.2011г. №30, от 22.12.2011г. №1095) , Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н, от 17.08.2010г. №90н, от 16.08.2011г. №99н), Кодексом профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22 марта 2012 г., протокол №4, с учетом изменений от 27.06.2013 г., протокол №9), 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.



Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

неправильности расчета, либо несоблюдении ЗАО АБ «Капитал» обязательных нормативов, установленных Банком России;

неадекватности структуры управления ЗАО АБ «Капитал» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;

несоответствии в ЗАО АБ «Капитал» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

«29» апреля 2014 года

#### **Аудитор**

Заместитель Генерального директора ООО «Росэкспертиза»  
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126

на основании решения СРОА

«НП «Российская Коллегия аудиторов»

от «22» июня 2012г. № 20.

Основной регистрационный номер в Реестре

аудиторов и аудиторских организаций

**20205019596 от 28.12.2009г.**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»

В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.

Свидетельство № 3453



**Потехин В.В.**

#### **От руководства ООО «Росэкспертиза»**

Первый Заместитель Генерального директора



М.П.



**Потапов М.Ю.**

Список приложений:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;
  - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год;
  - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
    - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;
    - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;
    - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01 января 2014 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.