

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО КБ «Столичный Кредит»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»
Сокращенное наименование экономического субъекта	ООО КБ «Столичный Кредит»
Место нахождения	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 17.05.1994 года, регистрационный номер: 2853
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г.
Лицензии аудируемого лица	Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года. Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия. Лицензия осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов ООО КБ «Столичный Кредит» выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». ООО КБ «Столичный Кредит» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП МоАП)
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Банк) за 2014 год, состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- ◆ бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ◆ отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- ◆ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ◆ пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

После отчетной даты возникли события, изменяющие условия ведения деятельности Банка. Приказом Банка России от 16.02.2015 № ОД-366 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (СБ Банк (ООО)) (рег. № 2999, г. Москва) с 16.02.2015 г. Остатки Банка на корреспондентских счетах в СБ Банк (ООО) на дату отзыва лицензии составили 93 511 тыс. руб.

Банком России ограничено до 16.07.2015 г. проведение отдельных операций ООО КБ «Столичный Кредит», предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций.

Указанные события могут привести к сокращению доходов (окажут существенное влияние на финансовый результат Банка) в следующих за отчетным годом периоде и могут явиться причиной дефицита ликвидности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ

«Столичный Кредит» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2015 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также

собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АИР» от 26.12.2011 г. № 10/11
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055)



Е.И.Вергунова

Дата выдачи аудиторского заключения 24 апреля 2015 г.