

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Акционерного Коммерческого
Банка «Кредит-Москва» (открытое
акционерное общество) по годовому отчету
Акционерного Коммерческого Банка
«Кредит-Москва» (открытое акционерное
общество) по итогам деятельности
за 2009 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТ-МОСКВА» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД

Аудит годового отчета Акционерного Коммерческого Банка «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество) (далее – Банк «Кредит-Москва» (ОАО)) за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 24.06.2009 № Ю-0106-0524-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров Банка «Кредит-Москва» (ОАО) об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (Протокол от 24.04.2009 № 1-2009).

Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.02.2010 № 74-01/2010-БДО.

Руководитель аудиторской проверки - аудитор Басова Ксения Олеговна возглавляла аудиторскую проверку Банка «Кредит-Москва» (ОАО).

**Краткие сведения об аудируемом лице
Акционерном Коммерческом Банке «Кредит-Москва»
(открытое акционерное общество)**

Полное наименование кредитной организации – Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – Банк «Кредит-Москва» (ОАО).

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 14.08.2002 серия 77 № 005721468. Основной государственный регистрационный номер Банка «Кредит-Москва» (ОАО) 1027739069478.

Свою деятельность Банк «Кредит-Москва» (ОАО) осуществляет на основании Устава Банка «Кредит-Москва» (ОАО), утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 23.04.2007 № 1-2007) (с изменениями и дополнениями). Устав согласован с Центральным банком РФ 21.06.2007.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) осуществлял свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- лицензии Банка России от 03.10.2002 № 5 на право осуществления банковских операций;
- лицензии Банка России от 03.10.2002 № 5 на право осуществления банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов);
- лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 15.08.2003 № 077-06956-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 15.08.2003 № 077-06962-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 15.08.2003 № 077-06965-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
 - от 18.08.2003 № 077-06119-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, от 29.05.2008 № 1197 без ограничения срока действия.

Место нахождения Банка «Кредит-Москва» (ОАО): 115054, Россия, г. Москва, 6-й Монетчиковский переулок, 8, строение 1.

Банк «Кредит-Москва» (ОАО) имеет 1 филиал.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка «Кредит-Москва» (ОАО) за 2009 год на 21 листе в следующем составе:
 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010, на 2 листах;
 - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010, на 2 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года, на 1 листе;
 - Пояснительная записка, на 12 листах.

2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством Банка «Кредит-Москва» (ОАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель Банка «Кредит-Москва» (ОАО) - Лыгина Ольга Игоревна.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно несет главный бухгалтер Банка «Кредит-Москва» (ОАО) – Потапова Ольга Николаевна.

Годовой отчет уполномочен подписывать исполняющий обязанности главного бухгалтера - заместитель директора Банка «Кредит-Москва» (ОАО) Немилова Эльвира Никандровна на основании приказа от 26.02.2010 № 34/к, подписанного первым заместителем директора Банка «Кредит-Москва» (ОАО).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка «Кредит-Москва» (ОАО) законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка «Кредит-Москва» (ОАО) в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регуливающими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка «Кредит-Москва» (ОАО), а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности Банком «Кредит-Москва» (ОАО) соблюдались.
5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Кредит-Москва» (ОАО) по состоянию на 01 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно.

22 апреля 2010 года

Старший партнер



Аудитор

А.В. Ефремов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 002688, выдан 31.01.2003 на неограниченный срок

К.О. Басова

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 028300, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 24.01.2008 № 21 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 26 листов.