



Исх. № 03/12 от 30 марта 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АМТ БАНК» за 2010 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «АМТ БАНК»¹.

Сокращенное наименование:

ООО «АМТ БАНК».

Место нахождения:

129110, г. Москва, Проспект Мира, дом 62, строение 1.

Государственная регистрация:

**Московской регистрационной
Палатой:**

Дата регистрации 12 мая 1994 года, номер 031.981.

**Центральным банком
Российской Федерации:**

Дата регистрации 10 мая 1994 года, номер 2820.

**Министерством Российской
Федерации по налогам и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 3 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027700182366.

**Виды лицензий на право осуществле-
ния банковских операций,
действующих в проверяемом
периоде:**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2820 от 3 июня 2002 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2820 от 16 марта 2010 года.

¹ Далее – Банк.

Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Лицензия № 177-10048-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 22 марта 2007 года (без ограничения срока действия);

Лицензия № 177-10044-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 22 марта 2007 года (без ограничения срока действия);

Лицензия № 177-10041-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 22 марта 2007 года (без ограничения срока действия);

Лицензия № 177-12531-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 10 сентября 2009 года (без ограничения срока действия).

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле:

Лицензия № 1079, выданная ФСФР 15 ноября 2007 года (срок действия до 15 ноября 2010 года).

Участие в системе обязательного страхования вкладов:

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 14 октября 2004 года, номер 80.

Филиалы:

Банк имеет 9 филиалов, расположенных в городах Астрахань, Воронеж, Волгоград, Владимир, Саратов, Ставрополь, Санкт-Петербург, Новосибирск, Уфа.

Дополнительные сведения:

Решением общего собрания участников от 7 декабря 2009 года (протокол 71/2009) Банк изменил наименование с ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк» на ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АМТ БАНК». Новая редакция Устава согласована с Банком России 1 февраля 2010 года.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АМТ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «АМТ БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления Банка и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие со-

ставление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО «АМТ БАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 15 марта 2010 года и содержит мнение с оговоркой о данной финансовой отчетности. Суть оговорки заключается в следующем. Аудитор обратил внимание на то, что в условиях сохраняющихся кризисных явлений в экономике, в которых функционирует Банк, важным фактором эффективного продолжения деятельности является своевременное и полное гашение средств, полученных Банком в рамках беззалоговых аукционов Банка России в соответствии с согласованным графиком.

В 2010 году при формировании резервов по возможные потери по ссудной задолженности и резервов на возможные потери, руководство Банка исходило из позитивно настроенной в отношении ряда заемщиков уверенности в качественном определении по ним группы риска и значения резервов.

По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2011 года общий размер недосозданного резерва по таким заемщикам составляет 1 536 063 тыс.руб. в том числе:

- резерв по ссудной задолженности 1 128 274 тыс.руб.;
- резерв по прочим потерям 407 789 тыс.руб.

Влияние изменений недосозданного резерва на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года представлено следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
5.	Чистая ссудная задолженность	32 625 777	(1 128 274)	31 497 503
9.	Прочие активы	9 219 020	(100 576)	9 118 444
10.	Всего активов	44 994 453	(1 228 850)	43 765 603
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 175 189)	(1 228 850)	(2 404 039)
27.	Всего источников собственных средств	9 825 741	(1 228 850)	8 596 891

Влияние изменений недосозданного резерва на статьи в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год представлено следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Изменения по результатам аудита	Данные на отчетную дату с учетом изменений
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(468 858)	(1 536 063)	(2 004 921)
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(694 625)	(407 789)	(1 102 414)
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 245 065	(1536 063)	709 002
18.	Чистые доходы (расходы)	1 726 728	(1 536 063)	190 665
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 058 608)	(1 536 063)	(2 594 671)
21.	Начисленные (уплаченные) налоги	116 581	(307 213)	(190 632)
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	(1 175 189)	(1 228 850)	(2 404 039)
24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 175 189)	(1 228 850)	(2 404 039)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2011 года (с учетом изменений по результатам аудита) составили 11 217 562 тыс.руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2011 года (с учетом изменений по результатам аудита) составил 25,4 процента.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АМТ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год руководство Банка исходило из общепринятых принципов составления годового отчета, а также применяло мотивированные суждения, учитывающие особенности функционирования Банка в посткризисный период развития экономики страны и специфику финансирования инвестиционных проектов, особенности оценки которых не нашли своего отражения в Положении Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П. Указанные суждения представлены в разделе 2.2 пояснительной записки к годовому отчету.

До даты подписания аудиторского заключения руководство Банка заключило договоры залога по предоставленным инвестиционным кредитам, где в качестве дополнительного обеспечения принимаются объекты недвижимости. Регистрация таких договоров позволит восстановить резервы на возможные потери по ссудной задолженности в размере 1 575 162 тыс.руб. В случае заключения и регистрации договоров залога до 1 января 2011 года, капитал Банка (с учетом обстоятельств изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой) по состоянию на 1 января 2011 года мог составить 12 477 692 тыс.руб.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

(квалификационный аттестат аудитора № К 012870 от 24 февраля 2004 г.,
предоставлен приказом Минфина России от 24 февраля 2004 г. № 51
на неограниченный срок действия)

Байрамгалин Р.У.

30 марта 2011 года.