

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ  
ОАО АКБ «КАПИТАЛБАНК»  
ЗА 2012 ГОД**

г. Ростов-на-Дону  
2013

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:* Ростовский-на-Дону акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (Открытое акционерное общество).

*Сокращенное наименование:* ОАО АКБ «Капиталбанк».

*Место нахождения:* 344011, г. Ростов-на-Дону, пер. Доломановский, 70 «д».

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25 октября 1993 года.
- Регистрационный номер: 2547.

*Лицензии:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2547 от 3 мая 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2547 от 3 мая 2012 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

*Является членом* Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

*В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:*

- Гольдберг Олег Григорьевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000052 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29505007304);
- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280).



**Аудиторское заключение  
о годовом отчете  
ОАО АКБ «Капиталбанк»  
за 2012 год**

*Акционерам и Совету директоров  
ОАО АКБ «Капиталбанк»*

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Капиталбанк» за 2012 год.

В состав годового отчета банка включаются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительная записка.

Ответственность банка  
за годовой отчет

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета, 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 банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

### Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутый годовой отчет ОАО АКБ «Капиталбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитными организациями в Российской Федерации.

### Важные обстоятельства

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» настоящее аудиторское заключение должно содержать сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России. Такой вывод содержится в завершающей части аудиторского заключения. В настоящей части изложена информация об обстоятельствах, которые могут способствовать пониманию пользователями годового отчета Банка содержания данного вывода.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком в период до даты составления годового отчета отражено в бухгалтерском учете (доформирован резерв на возможные потери по ссудам и по требованиям по получению процентных доходов) как корректирующее событие после отчетной даты объявление в установленном порядке заемщика Банка ООО «Злата-2» банкротом. При этом по состоянию на отчетную дату в отношении данной организации уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт стал известен Банку только 1 марта 2013 года.

В результате числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), приведенное в «Сведениях об обязательных нормативах» (входят в состав годового отчета), оказалось выше максимально допустимого значения, установленного Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Данное превышение вызвано тем, что в отчетной форме «Сведения об обязательных нормативах» значения нормативов пересчитаны, исходя из величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной на основе данных годового отчета Банка, то есть с учетом корректирующих событий после отчетной даты.

Вместе с тем, в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» несоблюдением обязательного норматива



является нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день (п. 9.1). Банк России осуществляет надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах» и 0409118 «Данные о крупных кредитах» (п. 10.1).

Считаем необходимым констатировать следующее. Банком по состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2012 года так же, как и на любой операционный день в период до даты составления годового отчета, включая день доформирования резерва по ООО «Злата-2» до 100 процентов, числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленное Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», не нарушено. В перечне форм отчетности, на основании которых осуществляется надзор за соблюдением банками обязательных нормативов, отсутствует форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)». Совокупность данных обстоятельств приводит нас к выводу о соблюдении Банком обязательных нормативов, который содержится в нижеследующей части аудиторского заключения.

Сведения в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2013 года соблюдаются установленные Центральным банком Российской Федерации значения всех обязательных нормативов.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами даны рекомендации о необходимости повышения качества управления Банком и совершенствования системы внутреннего контроля Банка с тем, чтобы они соответствовали характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

27 мая 2013 года

Ростов-на-Дону