

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОРНЗ 10303005835

Исх. № 12/48 от 24 апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» за 2012 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Закрытое акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование:

ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения:

443035, Самарская область, г. Самара, ул. Мирная, д. 162.

Государственная регистрация:**Центральным банком
Российской Федерации:**

Дата регистрации 30 июля 1996 года, номер регистрации 3300.

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

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 17 октября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1025200001661 (серия 52 № 001353958).

**Виды лицензий на право осуществле-
ния банковских операций:**

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3300 от 24 декабря 2012 года (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц).

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3300 от 24 декабря 2012 года (право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц).

**Участие в системе
обязательного страхования
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 14 марта 2005 года, номер 782.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664 (серия 77 № 003389009).

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 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) по состоянию на 1 января 2013 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 2012 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 2012 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 2013 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 2013 года, составленные 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».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАО «КОШЕЛЕВ-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 Банком и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление 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 ЗАО «КОШЕЛЕВ-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.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» установленных Банком России обязательных нормативов.

Основываясь на результатах оценки качества управления кредитной организацией, аудитор привлекает внимание к следующим обстоятельствам, изложенным в п.1.1 пояснительной записке к годовому отчету. В третьем квартале 2012 года ОАО АКБ «РОСБАНК» (единственный акционер ЗАО «РОСБАНК-ВОЛГА») продало 100% акций новым акционерам – трем физическим лицам гражданам Российской Федерации. Смена акционеров дала новый импульс в развитии Банка в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, оказывающего широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. В настоящее время Банк проводит политику активного регионального развития, при этом планируется расширение имеющегося продуктового ряда по основным направлениям обслуживания клиентов.

Решением общего собрания акционеров от 7 сентября 2012 года наименование кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА» было изменено на Закрытое акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Организация внутреннего контроля и система управления кредитной организацией были подвергнуты изменениям, направленным на совершенствование качества управления и реализацию новых задач, выдвинутых акционерами в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

На дату выдачи аудиторского заключения качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля соответствовало характеру и объему осуществляемых ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» операций.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год проводило Закрытое акционерное общество «АКЦИОНЕРНАЯ АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «АУДИТИНФОРМ». По результатам аудита в аудиторском заключении от 28 апреля 2012 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год с привлечением внимания к следующей информации.

Констатируя достоверность отчетности за 2011 год, предыдущий аудитор обратил внимание на то, что руководством ОАО АКБ «РОСБАНК» (единственный акционер ЗАО «РОСБАНК-ВОЛГА») принято решение о присоединении ЗАО «РОСБАНК-ВОЛГА» к ОАО АКБ «РОСБАНК». Сроки начала и завершения мероприятий, связанных с присоединением акционером не определены.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

Р.У. Байрамгалин

Руководитель проверки –
ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ»,
доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,
(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов
20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283
от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)



В.С. Нилиповская

24 апреля 2013 года.