

**ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»**

Регистрационное свидетельство № 001.102.616 от 08.05.1998 г. г. Москва

ОРНЗ 10203001626 - основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата»  
Россия, 129128, г. Москва, проспект Мира, д. 192

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ПО ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МОСКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**за 2013 год**

**АДРЕСАТ:** Участникам, руководству Коммерческого банка  
«Московский Национальный Инвестиционный Банк»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
и иным пользователям

**МОСКВА  
2014 г.**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### АДРЕСАТ:

Участникам, руководству Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) и иным пользователям

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

#### Наименование :

полное/сокращенное

Коммерческий банк «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) / ООО КБ «МНИБ»

#### Местонахождение:

111020, г. Москва, Госпитальный вал, д.16/2.

#### Государственная регистрация

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц ОГРН 1027739409170 от 18.10.2002г. выдано МИ МНС России №39 по г.Москве

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 10 декабря 1996 года. Регистрационный номер: 3181.

#### Лицензии

Лицензия Банка России от 09.08.1999г № 3181 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензия Банка России от 09.08.1999г № 3181 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

#### Дополнительная информация:

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21 марта 2005 года под номером 812.

В проверяемом периоде ООО КБ «МНИБ» не входил в состав какой-либо банковской группы.

## АУДИТОР

### **Наименование :**

*полное/сокращенное*

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1» /  
ООО «АФ «ЭНЭКО-1»

### **Местонахождение**

129128, г. Москва, проспект Мира, д. 192

### **Государственная регистрация**

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц ОГРН 1027739249119 от 25.09.2002г. выдано МИ МНС России № 39 по г. Москве

### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов**

*Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:*

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата», аккредитована Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 03)

*Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП МоАП*

ОРНЗ 10203001626 от 23 декабря 2009г.

Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.

## **ПЕРЕЧЕНЬ (СОСТАВ) БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ПРОВОДИЛСЯ АУДИТ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (далее – Банк), подготовленной Банком за 2013 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе следующих форм отчетности:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), код формы по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), код формы по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2013 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), код формы по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 1 января 2014 года;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), код формы по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. N 2332-У

- "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2013 год;
  - пояснительная информация к годовой отчетности Банка за 2013 год в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Руководство ООО КБ «МНИБ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 ООО КБ «МНИБ», а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ, КАЧЕСТВЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И СОСТОЯНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СОСТАВ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЧАСТИ 3 СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля ООО «АФ «ЭНЭКО-1» отмечает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МНИБ» содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ООО КБ «МНИБ» установленных Банком России обязательных норматив на отчетные даты, неадекватности системы управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Заместитель генерального директора  
по банковскому аудиту  
ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»



Е.Б.Киселева

10 апреля 2014 года