

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам «Зираат Банк (Москва)»
(закрытое акционерное общество)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование экономического субъекта -	«ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО)
Место нахождения	109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 16
Регистрация Центральным Банком России	Регистрационный номер: 2559. Дата регистрации: 01.11.1993 г.
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	Регистрационный номер: 1037739412700. Дата внесения записи: 04.02.03 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций	Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 ноября 2004 года под номером 200.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) за 2014 год, состоящей в соответствии с Указанием Банка России 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- ♦ бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ♦ отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- ♦ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ♦ пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2015 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка по структуре управления подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, однако фактически Служба внутреннего аудита и ее руководитель с 01 ноября 2014 и по состоянию на 01 января 2015 в Банке отсутствовали.

Служба управления рисками Банка по состоянию на 01 января 2015 не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования были утверждены органами управления Банка, не уполномоченными на это в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. 14 мая 2015 года указанные внутренние документы были утверждены уполномоченным органом - Наблюдательным Советом Банка.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления рисками соответствовали внутренним документам Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных ответственным работником Банка по рискам в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, внутренними документами Банка не были предусмотрены.

В течение 2014 года отчеты ответственного работника Банка по рискам предоставлялись 2 раза в год Наблюдательному Совету и ежеквартально - Правлению Банка.

В утвержденных 14 мая 2015 года Наблюдательным Советом внутренних документах Банка по оценке рисков установлена периодичность и последовательность предоставления отчетов по вопросам управления рисками Банка;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В качестве предельных значений рисков Банком использовались обязательные нормативы, установленные Банком России. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные ответственным работником Банка по рискам и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

*(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АИР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока; ОРНЗ 20101055444)*



Е.И.Вергунова



Дата выдачи аудиторского заключения 18 мая 2015 г.