

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
ЗАО «Денизбанк Москва»
за 2011 год

Аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 28 ноября 1996 года № 905.684.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве за № 1027700115409 9 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 008017530.

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.
Регистрационный номер: 3330

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за № 1027739453390 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Лицензии, действующие по состоянию на 1 января 2012 года:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3330	7 февраля 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций (с физическими лицами)	Центральный банк Российской Федерации	3330	7 февраля 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10916-010000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10911-100000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление депозитной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10926-000100	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	177-10921-001000	10 января 2008 года	Без ограничения срока действия

Обновленные лицензии на дату подписания отчетности:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3330	23 апреля 2012 года	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций (с физическими лицами)	Центральный банк Российской Федерации	3330	23 апреля 2012 года	Без ограничения срока действия

Аудиторское заключение

Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Денизбанк Москва»
Ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42
123022, Москва
Российская Федерация

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089 – У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2009 № 2332 – У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета), мы обращаем внимание на то, что в марте 2012 года Банк сформировал дополнительный резерв на возможные потери по ссудам в размере 32,2 млн. рублей согласно письму Банка России № 33–10-08/24164 ДСП от 22 марта 2012 года.

Директор

Д.Г.Рябенко

Доверенность от 23 апреля 2012 года № 3/12

Квалификационный аттестат 01-000345

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»

от 26 декабря 2011 года № 33

г. Москва

18 мая 2012