

Исх. № 87
от 24.04.2012г.

Аудиторское заключение

**по годовой форме 0409812 «Сведения о составе участников
банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на
покрытие сомнительных ссуд и иных активов», составленной
головной кредитной организацией консолидированной группы –
Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое
акционерное общество) по состоянию
на 1 января 2012 года**

Адресат

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) и иным заинтересованным пользователям годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертно-бюро».

Место нахождения: 420039, г. Казань, ул. Восстания, д. 60.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

Аудируемое лицо

Наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (открытое акционерное общество).

Юридический адрес: 420021, г. Казань, ул. Сары Садыковой, д. 32.

Государственная регистрация:

- зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21 мая 1999г. за номером 67;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000289, дата внесения записи: 13.08.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС Российской Федерации по Республике Татарстан.

В 2011 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) лицензий на право осуществления банковских операций:

- №67, выданной Центральным Банком Российской Федерации 12.11.2002г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- №67, выданной Центральным Банком Российской Федерации 12.11.2002г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте,

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- 016-03910-001000 выдана ФСФР России 13.12.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- 016-03864-010000 выдана ФСФР России 13.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности;

- 016-03804 -100000 выдана ФСФР России 13.12.2000г. на осуществление брокерской деятельности;

- 016-04198-000100 выдана ФСФР России 20.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности.

Мы провели аудит прилагаемой годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», составленной головной кредитной организацией консолидированной группы – Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 01.01.2012г.

Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2012г., консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год головной кредитной организацией консолидированной группы – Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались, так как влияние участника группы по состоянию на 01.01.2012г. признано несущественным.

Ответственность руководства Банка за годовую форму 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Руководство Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в соответствии с установленными правилами составления

консолидированной отчетности кредитными организациями в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ;
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- Кодексом этики аудиторов России;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Средне-Волжское экспертное бюро»;
- нормативными актами органов, осуществляющих регулирование деятельности аудируемого лица.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая форма 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой форме 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» 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 формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на

покрытие сомнительных ссуд и иных активов» с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления и состояния внутреннего контроля консолидированной группы характеру и объему осуществляемых операций.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой формы 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Мнение

По нашему мнению, годовая форма 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», составленная головной кредитной организацией консолидированной группы – Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 01.01.2012г. достоверна и выполнена в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной отчетности.

Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2012г., консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год головной кредитной организацией консолидированной группы – Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались, так как влияние участника группы признано несущественным.

Заместитель директора по
методологии аудита
(Уполномоченное
директором ООО
«Средне-Волжское
экспертное бюро» лицо)



Л.В. Ефимова

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000065, выданный на основании решения
саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская
Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01.

Основной регистрационный номер записи о
внесении сведений в Реестр аудиторов и
аудиторских организаций саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -
21005003351.

24 апреля 2012г.