



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество)
Место нахождения: 117036, г.Москва, проспект 60-летия Октября, 10А

Основной государственный регистрационный номер: № 1027700458224 от 26.11.2002г.
Регистрация Банком России: № 2170 от 26.11.1992г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2170 от 24.07.2003г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2170 от 24.07.2003г.

Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ):
- на осуществление брокерской деятельности (№ 177-03790-100000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03851-010000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия;
- на осуществление деятельности по управлению

ценными бумагами (№177-03899-001000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04345-000100 от 27.12.2000г.) без ограничения срока действия.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить

прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Акционерным коммерческим банком «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на информацию, раскрытую в пояснительной информации к годовой отчетности относительно проведения Акционерным коммерческим банком «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) в 2013 году комплекса мероприятий по сокращению неэффективных расходов, в том числе по проведению процедур по закрытию нерентабельных филиалов и иных структурных подразделений, а также мероприятий по оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на следующие обстоятельства: в октябре 2013 году Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) предоставил кредиты ООО «АЭРОТРАНСЛИЗИНГ» и ООО «ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ» в общей сумме 2 739 млн. руб., профинансировав сделку по приобретению двух самолетов Ан-124 «Руслан».

По состоянию на 01.01.2014г. Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) отнес ссудную задолженность ООО «АЭРОТРАНСЛИЗИНГ» и ООО «ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ» к III категории качества и сформировал резерв на возможные потери по ссудам (далее по тексту - РВПС) в размере 21 %, что составляет в суммовом выражении 575 млн. руб., по следующим основаниям: финансовое положение заемщиков было оценено средним, обслуживание долга по кредитам оценено хорошим. Кроме того, были учтены иные существенные факторы, которые влияют на решение о классификации задолженности в более низкую категорию качества в соответствии с требованиями пункта 3.9 Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а именно, государственная регистрация ООО «АЭРОТРАНСЛИЗИНГ» и ООО «ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ» была признана Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 12 по Воронежской области (далее по тексту - ИФНС) недействительной, из Единого реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) данные компании были исключены. Акционерным коммерческим банком «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) и собственниками компаний заемщиков поданы судебные иски о признании недействительными решений ИФНС. На дату выдачи настоящего Аудиторского заключения судебные дела не завершены.

Самолеты эксплуатируются компанией ЗАО «Авиакомпания Полет» на правах лизингополучателя по договорам лизинга. ЗАО «Авиакомпания Полет» не перечисляет лизинговых платежей в пользу собственников самолетов, в то время, как данные лизинговые платежи были заявлены в качестве основного источника обслуживания долга по кредитам для ООО «АЭРОТРАНСЛИЗИНГ» и ООО «ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ». Текущие обязательства по обслуживанию кредитов осуществляются за счет средств поручителя.

В настоящее время указанные выше заемщики Банка (ООО «АЭРОТРАНСЛИЗИНГ» и ООО «ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ») обратились в Арбитражный суд г. Москвы с исками к ЗАО «Авиационная компания Полет» о расторжении договоров лизинга, изъятии предметов лизинга, и взыскании задолженности в размере 286 млн.руб. Арбитражный суд г. Москвы принял обеспечительные меры по искам, запретив ЗАО «Авиационная компания Полет» эксплуатацию воздушных судов. В рамках исполнительного производства воздушные суда были заблокированы в аэропортах.

Учитывая данные обстоятельства, Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) намерен отнести указанные кредиты к IV категории качества, и, соответственно, доформировать РВПС в размере 822 млн. руб. (51% от ссудной задолженности) по состоянию на 01.03.2014г., о чем мы были уведомлены в Письме

Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (открытое акционерное общество) от 21.02.2014г. № 570/2080001.

9. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«24» февраля 2014г.

