



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"Центр экспертного анализа"

Член НП ААС: ОРНЗ № 11606016587 от 18 марта 2016 года

✉ 129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, дом № 3, строение 1

№ _____

на № _____ от _____

Участникам
ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
коммерческого банка «Еврокапитал-Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Полное наименование Банка: **Коммерческий банк «Еврокапитал-Альянс»**
(общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: **ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»**

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: **28 января 1994 г.**

Регистрационный номер: **2672.**

ОГРН **1020500000168.**

Местонахождение банка: **152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Комсомольская, д. 1а**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Центр экспертного анализа»**

Юридический адрес: **129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, дом № 3, стр. 1**

Государственная регистрация: **ОГРН № 1127747227299 от 07 декабря 2012**

Член саморегулируемой аудиторской организации: **Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»: ОРНЗ № 11606016587 от 18 марта 2016 года.**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, стандартами аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 Банка, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение коммерческого банка «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА от 02 декабря 1990г. № 395-I «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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 31 декабря 2015 года Служба внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, а Служба внутреннего аудита Банка - Совету директоров Банка. Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители Служб внутреннего контроля и внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 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 утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 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 управления рисками Банка и службами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Банка и службами внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью

осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и службой внутреннего контроля, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Информация об уровне процентного риска, кредитного риска, правового риска и риска потери репутации, рыночного риска, а также риска потери ликвидности представлялась Совету директоров Банка и Председателю Правления Банка ежемесячно.

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 «Центр экспертного анализа»

А.С.ГРИНЮК

Руководитель аудиторской проверки

М.В.ЗЕМЦОВА

**квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 выданный 08.09.2011г. на неограниченный срок. Включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» ОРНЗ № 21206028240).*

«27» апреля 2016 года