



Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» Общество с ограниченной ответственностью.
Место нахождения (юридический адрес):	109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.
Почтовый адрес:	109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 октября 1990 года № 520.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Краснодарскому краю за № 1032335000675 от 13 января 2003 года. Свидетельство серии 23 № 003214599.</p>

Аудиторское заключение

Участникам ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Мы провели аудит прилагаемого к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерского баланса ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Банк), по состоянию на 1 января 2015 года, а также соответствующих приложений, основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Мы также были привлечены к проведению аудита отчетов о финансовых результатах и движении денежных средств за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 80 листах состоит из:

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

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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 во всех существенных отношениях 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой в отношении достоверности бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года. В связи с обстоятельствами, изложенными в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения аудиторского мнения о достоверности отчетов о финансовых результатах и движении денежных средств.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. Банк не обеспечил соответствующего ведения учетных записей в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам, и отражения переоцененной стоимости основных средств. Во втором квартале 2014 года произошла полная смена собственников и руководства Банка. Мы не имели возможности проверить с помощью альтернативных процедур величину доходов и расходов Банка, а также движение денежных средств до назначения нового руководства. Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении доходов и расходов отчета о финансовых результатах и статей, составляющих отчет о движении денежных средств за 2014 год. Соответственно, мы не выражаем мнение о финансовых результатах и движении денежных средств Банка за 2014 год.
2. Объекты недвижимости в составе основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, были отражены Банком в сумме 1 999 345 тысяч рублей на основании отчета оценки, подготовленного фирмой независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года с использованием неверных допущений. Количественная оценка влияния указанного искажения на стоимость данных объектов, величину переоценки в составе источников собственных средств, величину отложенного налогового обязательства и соответствующие элементы отчета о финансовых результатах не было определено.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», бухгалтерский баланс отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год был проведен другими аудиторами, чье заключение от 24 марта 2014 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Пояснение 2.2 пояснительной информации, в котором указывается, что по состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала) и определенных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2015 года Банком нарушаются обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 1 января 2015 года находилось в пределах лимита, установленного 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 в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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;

Как описано в Пояснении 10.1 пояснительной информации, в течение 2014 года в Банке произошла полная смена собственников и руководства. Мы установили, что система внутреннего контроля и организация систем управления рисками не соответствовали требованиям Банка России в следующих аспектах:

- в Банке отсутствовала система 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 в течение определенного периода 2014 года;

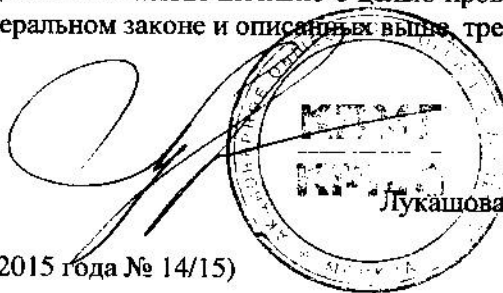
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, не соответствовали внутренним документам Банка в течение определенного периода 2014 года. Подразделения управления рисками Банка и Служба внутреннего аудита Банка не предоставляли отчеты о результатах наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию в течение определенного периода 2014 года на регулярной основе;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В отношении осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в связи с тем, что Наблюдательному Совету Банка и его исполнительным органам управления в течение определенного периода 2014 года не предоставлялись отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита с установленной внутренними документами Банка периодичностью, Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления в течение определенного периода 2014 года не обсуждали на периодической основе соответствующие отчеты и не рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор
АО «КПМГ»

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

28 апреля 2015 года



Лукашова Наталья Викторовна