

ИСК. № 94/5 от 21.03.2016

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## О ГОДОВОЙ бухгалтерской (финансовой) отчётности

**Коммерческого банка «РБА»  
(Общество с ограниченной  
ответственностью)**

за 2015 год

**Москва 2016**



прилагаемая отчётность КБ «РБА» (ООО) утверждена  
Общим собранием участников КБ «РБА» (ООО)

«28» апреля 2016 г. Протокол 1

М.П.

**Адресат:**

Участникам КБ «РБА» (ООО)

**Сведения об аудируемом лице:**

**Наименование:**

полное/сокращенное:

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ «РБА» (ООО).

**Юридический адрес (место нахождения):**

119049, Россия, г.Москва, Ленинский проспект, д.11, стр.3.

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251.

**Дополнительная информация об аудируемом лице:**

ИНН 7609016017, КПП 775001001.

Центральным Банком России КБ «РБА» (ООО) присвоен регистрационный номер 3413.

КБ «РБА» (ООО) 04.08.2005г. включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 848.

На отчетную дату и дату составления прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РБА» (ООО) имеет филиал:

Филиал Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Махачкала /

Филиал КБ «РБА» (ООО) в г. Махачкала. Регистрационный номер 3413/2 по адресу:

367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Агасиева, дом 2, корп. I.

**Сведения об аудиторской организации:**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

**Государственная регистрация:**

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

**Юридический адрес и местонахождение:**

127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8 корпус 2, офис 714.

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

**Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение (руководитель проверки):**

Крохин Александр Васильевич – заместитель Генерального директора/начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит» (член СРО НП АПР (свидетельство №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОРНЗ 20301010211)); квалификационный аттестат аудитора №001-000420 от 23.01.2012г.; квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043 от 30.12.2003г.).



**Перечень (состав) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит:**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее также – годовая отчетность) КБ «РБА» (ООО) (далее также – Банк) за 2015 год.

В состав годовой отчетности Банка за 2015 год включены формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013г. №3054-У и пояснительная информация:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), код формы 0409806;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409807;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, Код формы 0409808;
  - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409813;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме установленной Указанием ЦБ РФ №2332-У, код формы 0409814;
- Пояснительная информация к годовой отчетности, сформированная в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г. №3081-У.

Основой для составления годовой отчетности являлись:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2016г. по форме приложения 8 Положения ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П (далее Положение ЦБ РФ №385-П);
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ №385-П.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность:**

Руководство КБ «РБА» (ООО) несёт 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.

**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 достоверной 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### **Мнение:**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое КБ «РБА» (ООО) на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Важные обстоятельства:**

Констатируя достоверность отчетности КБ «РБА» (ООО) за 2015 год, аудиторская организация ООО «Внешгэн аудит» обращает внимание на особенности экономической среды, в которой Банк осуществляет финансово-хозяйственную деятельность.

Существуют внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, но способные оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с продолжающимися на дату подписания отчетности ситуацией на Украине и её последствиями для российской экономики.

Информация раскрыта в пп. 4, 5.3 Пояснительной информации к годовой отчетности Банка.

Влияние указанных факторов на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, прояснение которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений международными органами, государственными органами власти (в том числе госорганами Российской Федерации) - внешними по отношению к управляющим органам Банка.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»:**

Руководство КБ «РБА» (ООО) 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-І «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 аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита 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 подразделениями управления рисками Банка и службой 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 и его исполнительных органов управления 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 его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Зам. Генерального директора /  
начальник отдела банковского  
аудита ООО «Внешген аудит»



Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПНЗ 20301010211);
- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

21 марта 2016г.





Саморегулируемая организация аудиторов  
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство  
"Аудиторская Палата России"**

# СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

**№ 850**

аудиторская организация  
**Общество с ограниченной  
ответственностью «Внешген аудит»**

**ИНН 7724200053    ОГРН 1037739037930**

является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР) в соответствии с решением Совета СРО НП АПР от 21 декабря 2009 года (протокол № 55) и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный директор



Т.П. Брагина

КОПИЯ  
ФЕВРАЛЬ





Саморегулируемая организация аудиторов  
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство  
«Аудиторская Палата России»**

# СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

**№ 2115**  
аудитор

**Крохин  
Александр Васильевич**

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:  
№ K010043 в области банковского аудита, приказ  
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,  
включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских  
организаций саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата  
России» «28» декабря 2009 года за основным  
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный  
директор НПАПР



А

001337

Т.Л. Брагина

КОПИЯ  
СГРУП



# КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

**КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ**

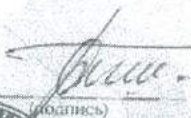
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, получившего квалификационный аттестат аудитора, в дательном падеже)

на основании решения **Саморегулируемой организации аудиторов**  
(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, принявшей

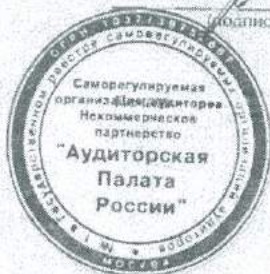
**Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»**  
(решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в родительном падеже)

от « 23 » января 20 12 г. Приказ № 01 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой  
организации аудиторов или лицо,  
им уполномоченное

  
(подпись)

**Т. П. Брагина**  
(расшифровка подписи)





Саморегулируемая организация аудиторов  
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)  
**Некоммерческое партнерство**  
**"Аудиторская Палата России"**

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и  
соблюдения профессиональной этики.

На основании решения Комитета по контролю качества  
СРО НП АПР (протокол № 5 от 26 июня 2014 г.) признать  
аудиторскую деятельность

**ООО «Внешген аудит»**  
(г. Москва)  
**ОРНЗ 10301003572**

соответствующей действующему законодательству,  
регулирующему аудиторскую деятельность в Российской  
Федерации, федеральным правилам (стандартам)  
аудиторской деятельности, правилам (стандартам)  
аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам  
независимости аудиторов и аудиторских организаций и  
кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Председатель Комитета

№ 111 от 26.06.2014 г.



Т.П. Брагина

К.В. Алтухов





Сброшюровано и пронумеровано

55 (Телерадио телив) стр.

Ген. Директор ООО «Внештен аудит»

Папунашвили Г.А.

«21» март 2016



Г