

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единоличному учредителю и Совету директоров «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 27 к финансовой отчетности, на момент утверждения данной финансовой отчетности Банк России проводит проверку Банка. По состоянию на дату выпуска аудиторского заключения проверка Банка России не завершена и у нас отсутствовала возможность с достаточной точностью оценить ее предполагаемые результаты. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки или дополнительные раскрытия в финансовой отчетности.

Начиная с ноября 2015 года Международный банк Азербайджана («Материнский банк») снизил процентные ставки по всем межбанковским депозитам и субординированным займам, выданным Банку до и выдаваемым после, до нерыночной ставки равной 0.1%, как описано в Примечаниях 12 и 16. Изменение процентных ставок должно привести в ряде случаев к прекращению признания первоначальных депозитов и займов и признанию новых депозитов и займов, дисконтированных по первоначальным или соответствующим рыночным процентным ставкам. Банк не отразил в учете данные изменения процентных ставок, что является нарушением требований Международных стандартов финансовой отчетности. Бухгалтерские записи Банка указывают на то, что если бы Руководство отразило в учете указанные изменения, средства банков и субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2015 года были бы уменьшены на 49,685 тыс. руб. и 1,489,753 тыс. руб., соответственно, обязательства по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 года было бы увеличено на 307,888 тыс. руб., добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы увеличен на 1,241,182 тыс. руб. за вычетом эффекта отложенного налога на прибыль, а чистый убыток после налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был бы увеличен на 9,631 тыс. руб.

Субординированные займы Банка, деноминированные в долларах США и Евро, учтены в отчете о финансовом положении в сумме 2,496,983 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство использовало средние обменные курсы за 2014 год при пересчете процентных расходов по субординированным займам в рубли. Это является нарушением требований Международных стандартов финансовой отчетности, поскольку в течение 2014 года происходили значительные колебания курса рубля по отношению к основным иностранным валютам и средние обменные курсы за 2014 год не отражают с достаточной степенью точности спот-курсы на даты транзакций. Бухгалтерские записи Банка указывают на то, что если бы Руководство использовало текущие обменные курсы на даты признания процентных расходов по субординированным займам, субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2014 года были бы увеличены на 787,232 тыс. руб., а сумма отложенного налогового актива увеличилась бы на 157,446 тыс. руб. Соответственно, нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы снижена на 629,786 тыс. руб., а чистый убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был бы уменьшен на 629,786 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, где раскрывается информация о действиях Банка по работе с проблемными активами. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единоличного учредителя Банка и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности его деятельности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений 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 сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы отмечаем, что информация, изложенная в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, указывает на то, что у нас отсутствует возможность определить, могут ли по результатам проверки Банка России быть выявлены факты невыполнения Банком обязательных нормативов.

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.

Мы отмечаем, что информация, изложенная в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, указывает на то, что у нас отсутствует возможность определить, могут ли по результатам проверки Банка России быть выявлены факты, указывающие на возможные недостатки системы внутреннего контроля Банка.

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.

Deloitte & Touche

17 июня 2016

Москва, Российская Федерация

Пономаренко Екатерина Владимировна, генеральный директор
(квалификационный аттестат № 000990 от 28 ноября 2011)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: «Банк «МБА-Москва»
Общество с ограниченной ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации № 3395.
Выдано 24 января 2002 года Центральным Банком Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739877857

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 77 7053237,
Выдано 25.12.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России.

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, 6, стр.2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРН 3 10201017407.