

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
КБ «РТБК» (ООО)

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам КБ «РТБК» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	КБ «РТБК» (ООО)
Наименование на английском языке:	Russian Trade Bank Limited Liability Company
Место нахождения:	Российская Федерация, 119021, город Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, строение 60А.
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1037739314348

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «РТБК» (ООО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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.

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 в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 466228 тыс. руб., отраженной по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2017 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщика. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

В связи с неверным отражением сформированного резерва по требованиям с отсрочкой платежа ООО «Клуб Б2» на счете доходов финансовый результат в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год завышен на сумму 53 129,6 тыс. руб. На эту же сумму завышен остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТБК» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "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» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года, согласно расчётам Банка, проведенным на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания для которого изложены в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Количественная оценка влияния обстоятельств, указанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками нами обнаружены факты, свидетельствующие о не полном соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в частности:

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, не устанавливали методики выявления и управления значимыми для Банка рисками в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, осуществления стресс-тестирования в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России; Протоколом заседания Наблюдательного совета Банка 26 января 2017 были утверждены значимые для Банка риски: кредитный, валютный, процентный, фондовый, товарный, риск ликвидности, операционный, риск концентрации, комплаенс-риск.

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года в Банке не были разработаны и не применяются системы отчетности по значимым для Банка рискам; Значимые риски были утверждены Протоколом Наблюдательным советом Банка.

г) в связи с отсутствием методик выявления и управления значимыми рисками, Аудитор не может сделать вывод о соответствии периодичности и последовательности отчетов Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита Банка в 2016 году по вопросам управления значимыми для Банка рисками внутренним документам Банка. План проверок,

утверждённый Наблюдательным советом Банка не выполнен, Аудитору не предоставлены акты проверок Службы внутреннего аудита Банка.

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Наблюдательного 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 течении 2016 года Наблюдательного совета директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками 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. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском, операционным риском, а также в части расчета обязательных нормативов, требуют повышения эффективности их функционирования. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заёмщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Аудитор отмечает наличие существенной неопределенности, обуславливающей значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, прояснение которой зависит от действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения Банка в обозримом будущем.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Также, не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию в отношении финансового положения Банка, изложенную в разделе 2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.:

По итогам 2016 года убыток Банка составил 903 084 тыс. руб., в 2015 году Банком была получена прибыль, после налогообложения прибыль в размере 31 033 тыс. руб.

Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на убыток отчетного периода, является увеличение резервов на 941 246 тыс. руб. по сравнению с началом года, а также признание в составе операционных расходов обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в размере 39 934 тыс. руб., относящихся к прошлым периодам и начисленных, в связи с изменениями в порядке учета вознаграждений, внесенными Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П.

В тоже время, по состоянию на 01.01.2017 г. прибыль Банка в целях расчета Капитала (собственных средств) составила 337 964 тыс. руб., в том числе безвозмездного

финансирования, предоставленного участниками. В связи с чем Руководство Банка полагает, что убыток по итогам 2016 года не оказывает влияние на непрерывность деятельности кредитной организации.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
5.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

27 апреля 2017 г.