



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: [jukis@jukis.ru](mailto:jukis@jukis.ru)

[www.jukis.ru](http://www.jukis.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(подготовленной в соответствии с МСФО) ЗА 2015 ГОД  
Публичного Акционерного Общества  
Акционерный Коммерческий Банк  
«Русский Финансовый Альянс»**



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254  
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220  
e-mail: jukis@jukis.ru  
www.jukis.ru

## **Аудиторское заключение по годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2015 год**

### **Адресат:**

Акционеры, иные пользователи годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»

Государственная регистрация: Зарегистрировано Центральным банком РФ 26 августа 1992 года, регистрационный номер - 2035. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1020900001770 от 01 августа 2002 года.

Местонахождение: 127051, г. Москва, Малый Каретный переулок, д. 11-13, стр. 1.

### **Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, к. 2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» состоит из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 2015 год,
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.
- Примечаний к финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).





общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254  
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220  
e-mail: jukis@jukis.ru  
www.jukis.ru

### **Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» несет ответственность за составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, международными, федеральными и внутрифирменными 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 консолидированная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. 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 консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.





**Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"**

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Публичным Акционерным Обществом Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» несет ответственность за выполнение Публичным Акционерным Обществом Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Публичным Акционерным Обществом Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Публичным Акционерным Обществом Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» 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 Международными Стандартами Финансовой Отчетности.





Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» 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 Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» подчинена и подотчетна Совету Директоров, служба управления рисками Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Публичном Акционерном Обществе Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рисками, риском процентной ставки, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, а также собственным средствам (капиталу) Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» и службой внутреннего аудита Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, соответствовали внутренним документам Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», указанные отчеты включали результаты наблюдения службой управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», а также рекомендации по их совершенствованию;





общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254  
тел.: + 7 (499) 124-2695, 338-6220  
e-mail: jukis@jukis.ru  
www.jukis.ru

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

В результате проведения аудиторских процедур, аудиторы выявили факты, указанные в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, свидетельствующие о неполном соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы обращаем внимание на факт применения к Публичному Акционерному Обществу Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» в 2015 году Банком России принудительных мер надзора, информация о которых приведена в разделе 1 Примечаний информации к годовой консолидированной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2015 год Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс».

Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом в Публичном Акционерном Обществе Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» и наличии регуляторного риска при осуществлении банковской деятельности.

Аленичева Татьяна Дмитриевна

Заместитель генерального директора,  
ООО «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС  
Консалтинг»

#### ACCA Dipifr 2004


Член саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата  
России»,

единый квалификационный аттестат аудитора – 01-  
000127, выдан по решению саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческое партнерство  
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от  
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,  
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций –  
29401054367,

номер в реестре саморегулируемой организации  
аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская  
Палата России» - 6848.

По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 30 мая 2016 года.

 (Т.Д.Аленичева)

