



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(подготовленной в соответствии с МСФО)
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РИАЛ-КРЕДИТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 2016 ГОД**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 23 января 2002 г. свидетельство № 3393. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Кабардино-Балкарской Республике 07 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1020700000310.

Местонахождение: 115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, 10

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»: Саморегулируемая организация аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года,
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,



- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), состоящих из обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность
(подготовленную в соответствии с МСФО)**

Руководство Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), подготовленной в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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 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, 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 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 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 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), 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 Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), а также оценку представления годовой 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.16 у Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) имелась ссудная задолженность физических лиц по кредитным договорам № 2557-КД/05-02 от 06.08.2014 г. и №



2917-КД/05-01 от 08.07.2013 г., амортизированная стоимость которой составляет 3197 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 24% путем создания оценочного резерва в сумме 361 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 51% или дополнительно 688 тыс. руб. резерва под обесценение.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.16 у Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № 2867-КД/05-02 от 01.04.2016 г. и № 2867-КД/05-03 от 15.11.2016 г., амортизированная стоимость которой составляет 21503 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 24% путем создания оценочного резерва (при создании резерва учитывалось обеспечение) в сумме 410 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 51% или дополнительно 1720 тыс. руб. резерва под обесценение.

Это ведет к увеличению убытка за отчетный период до величины 2910 тыс. руб.; снижению показателя совокупного дохода за отчетный период до величины 5890 тыс. руб.; снижению собственных средств (капитала) до величины 297908 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами Финансовой Отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 1 Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) мы обращаем внимание на факт получения Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год убытка в сумме 502 тыс. руб. информация о котором приведена в Отчете о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2016 года Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и о наличии регуляторного риска.

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) содержит информацию об организации систем управления рисками, финансовых результатах деятельности и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы



считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), отсутствуют.

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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) сведений о выполнении Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) 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 финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

В результате проведенного аудита 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 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



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 2016 года служба внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и службой внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) 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 2016 года Совет Директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

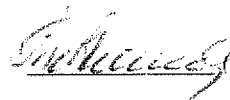
117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) содержит информацию об организации систем управления рисками и о фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), отсутствуют.

Заместитель генерального директора,

Член Саморегулируемой организации аудиторов
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»,
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
(ОРНЗ) – 21706001370 от 09.01.2017 г.
ACCA member from 11.11.2016 № 1499388

 (Т.Д.Аленичева)

По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 17 апреля 2017 г.

