



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчётности

Коммерческого банка
«РИАЛ-КРЕДИТ»
(общество с ограниченной ответственностью)

за 2017 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

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

Место нахождения:

115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д. 10

Основной государственный регистрационный номер:

1020700000310 от 07.10.2002г.

Регистрация Банком России:

3393 от 23.01.2002г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Банком России 17.07.2014г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

При составлении Банком годовой финансовой отчетности за 2017 год в стоимости недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не было учтено заключение Банка России, выданное в отношении указанного имущества, сформированное в рамках Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н, на основании статьи 72 Федерального закона от 10.06.2007г. № 86-ФЗ.

Учитывая приведенные обстоятельства, по состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости должна быть уменьшена на сумму 23 440 тыс. руб., основных средств - на 79 464 тыс.руб., фонда переоценки основных средства – на 52 190 тыс.руб., а также должны быть уменьшены по состоянию на 1 января 2018 года размер отложенных налоговых активов на сумму 3 736 тыс.руб. и размер отложенных налоговых обязательств на сумму 20 581 тыс.руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения:

- в Отчете о финансовом положении за 31 декабря 2017 года по столбцу «31 декабря 2017 года» по строке «Инвестиционная недвижимость» показатель составит 588 554 тыс.руб., по строке «Основные средства» показатель составит 125 942 тыс.руб., по строке «Отложенные активы по налогу на прибыль» показатель составит 776 тыс.руб., по строке «Итого активов» показатель составит 1 272 796 тыс.руб., по строке «Отложенные обязательства по налогу на прибыль» показатель составит 776 тыс.руб., по строке «Итого обязательств» показатель составит 1 049 053 тыс.руб., по строке «Фонд переоценки основных средств» показатель составит 0 тыс.руб., по строке «Нераспределенная прибыль» показатель составит 66 107

тыс.руб., по строке «Итого собственного капитала» показатель составит 223 743 тыс.руб., по строке «Итого обязательств и собственного капитала» показатель составит 1 272 796 тыс.руб.

- в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года по столбцу «2017 год» по строке «Административные и прочие операционные расходы» показатель составит (196 569) тыс.руб., по строке «Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости» показатель составит (25 945) тыс.руб., по строке «Операционные расходы» показатель составит (223 252) тыс.руб., по строке «Прибыль до налогообложения» показатель составит (56 112) тыс.руб., по строке «Расходы по налогу на прибыль» показатель составит (11 418), по строке «Прибыль после налогообложения» показатель составит (67 530) тыс.руб., по строке «Изменение фонда переоценки основных средств» показатель составит (68 970) тыс.руб., по строке «Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода» показатель составит 13 794 тыс.руб., по строке «Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах» показатель составит (55 176) тыс.руб., по строке «Итого совокупный доход за отчетный период» показатель составит (116 573) тыс.руб.

- в Отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: по строке «Совокупный доход за отчетный период» по столбцу «Фонд переоценки основных средств» показатель составит (68 970) тыс.руб., по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит (56 112) тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит (117 416) тыс.руб.; по строке «Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период» по столбцу «Фонд переоценки основных средств» показатель составит 13 794 тыс.руб., по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит (11 418) тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит 843 тыс.руб.; по строке «Остаток на 31 декабря отчетного года» по столбцу «Фонд переоценки основных средств» показатель составит 0, по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит 66 107 тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит 223 743 тыс.руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При составлении Банком годовой финансовой отчетности за 2017 год в стоимости недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не было учтено заключение Банка России, выданное отношении указанного имущества, сформированное в рамках Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н, на основании статьи 72 Федерального закона от 10.06.2007г. № 86-ФЗ.

Банк планирует в 2018 году увеличить величину собственных средств (капитала) до размера не ниже 300 миллионов рублей. В связи с этим органами управления Банка рассматриваются следующие возможные варианты принимаемых мер: привлечение

субординированного депозита; оказание участниками Банка финансовой помощи; продажа плохих активов низкого качества с размером сформированного резерва 50 процентов и более.

В настоящий момент (после выполнения требований Предписания) уровень принятых Банком на себя рисков и значения капиталосодержащих нормативов, включая нормативы достаточности собственных средства (капитала) Банка находятся в пределах значений установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России. Отсутствуют превышения сигнальных значений показателей риска, в том числе риска концентрации.

Органами управления Банка будут предприняты все возможные усилия для реализации намеченных планов по стабилизации финансового положения Банка.

В период составления годовой финансовой отчетности за 2017 год Банк заключил договор уступки прав (требования) по ссудной задолженности, договор купли-продажи жилой недвижимости, договор отступного. В результате этих мероприятий величина собственных средств (капитала) Банка превысит 300 миллионов рублей и улучшится финансовое состояние Банка. На счетах бухгалтерского учета после государственной регистрации будет отражен переход прав собственности.

На момент составления годовой финансовой отчетности за 2017 год нельзя с полной уверенностью оценить, что все запланированные мероприятия реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, а следовательно, исключить неопределенность в отношении непрерывности деятельности Банка.

В тексте Примечания 33 «События после отчетной даты» к финансовой отчетности Банком обращено внимание на следующее: в период составления Годового отчета Банком получено Предписание Банка России от 20.03.2018 о применении меры воздействия о несоответствии Правил внутреннего контроля требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ, а именно: противоречие отдельных норм Правил положениям нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Банку предписано устранить допущенные нарушения.

В тексте Примечания 28 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности Банком раскрыто, что срок погашения/возврата 62% активов отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. Банк в 2018 году планирует размещать активы в межбанковское кредитование (депозиты) с Банком России, в приобретение памятных и инвестиционных монет, в кредитование малого и среднего бизнеса.

Таким образом, приведенные будущие события и условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, 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 2017 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, за исключением указанного в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой» и «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности» нашего заключения;

в) наличие в Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 2017 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в

совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно

предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«20» апреля 2018г.