



ООО «АФ «Бик»  
ОПНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. 8 (800) 333 02 62  
[www.bicapital.ru](http://www.bicapital.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью)

Участникам Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс»  
(общество с ограниченной ответственностью)

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

**Наименование:** Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью).

**Место нахождения:** Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1027739082931.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1107746452131 от 02.06.2010.

**Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является**

**аудитор:** Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11003012987.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности «Республиканский Кредитный Альянс» ООО за период с 01.01.2015 по 31.12.2015, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»**

годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. 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 не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**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» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 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:**

- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами 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,

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

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.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»

С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:



29 апреля 2016 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

		(тыс. руб.)	
	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	301 623	319 170
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	16 056	16 063
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	348 716	491 851
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	319 991	364 650
Основные средства и нематериальные активы	<u>8</u>	623	1 203
Отложенный налоговый актив	<u>13</u>	7 634	6 710
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>13</u>	4 061	3 175
Прочие активы	<u>9</u>	2 982	2 169
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 001 686</b>	<b>1 204 991</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	<u>10</u>	516 801	766 194
Текущее обязательство по налогу на прибыль	<u>13</u>	3 300	561
Прочие обязательства	<u>11</u>	5 004	7 822
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>525 105</b>	<b>774 577</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный Капитал	<u>12</u>	132 141	132 141
Нераспределенная прибыль		344 440	298 273
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>476 581</b>	<b>430 414</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		<b>1 001 686</b>	<b>1 204 991</b>

От имени Правления Банка:

И.В. Карпинский  
Председатель Правления Банка

« 27 » апреля 2016 года

Н.В. Медникова  
Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы	15	115 107	109 477
Кредиты и дебиторская задолженность		70 374	91 975
Средства в других финансовых институтах		44 733	17 502
Процентные расходы	15	(884)	(236)
Средства клиентов		(884)	(236)
Чистые процентные доходы		114 223	109 241
Комиссионные доходы	16	15 459	19 987
Комиссионные расходы	16	(2 319)	(2 794)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		7 373	6 500
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		4 695	(8 140)
Чистые непроцентные доходы		25 208	15 553
Прочие операционные доходы	17	3 039	2 665
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	2 646
Операционные доходы (расходы)		3 039	5 311
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	6, 7, 9	(9 530)	(60 848)
Чистые операционные доходы		132 940	69 257
Заработная плата, административные расходы	18	(74 208)	(67 789)
Прочие операционные расходы	19	(30)	(58)
Прибыль до налогообложения		58 702	1 410
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	13	(12 535)	624
Прибыль за отчетный год		46 167	2 034

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский  
Председатель Правления Банка

« 27 » апреля 2016 года

Н.В. Медникова  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тыс. руб.)			
	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		46 167	2 034
Совокупный доход за период		46 167	2 034

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский  
Председатель Правления Банка

« 27 » апреля 2016 года

Н.В. Медникова  
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015  
ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	<u>12</u>	132 141	296 239	428 380
Чистая прибыль за 2014 год		-	2 034	2 034
Остаток на 31 декабря 2014 года	<u>12</u>	132 141	298 273	430 414
Чистая прибыль за 2015 год		-	46 167	46 167
Остаток на 31 декабря 2015 года	<u>12</u>	132 141	344 440	476 581

От имени Правления Банка:

Н.В. Карликовский  
Председатель Правления Банка

«27» апреля 2016 года

Н.В. Медникова  
Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		117 004	108 597
Проценты уплаченные		(884)	(236)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		7 373	6 500
Комиссии полученные		14 953	19 799
Комиссии уплаченные		(2 350)	(2 787)
Прочие операционные доходы		3 039	2 665
Заработная плата и административные расходы		(69 283)	(66 155)
Прочие операционные расходы		(30)	(83)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>69 822</b>	<b>68 300</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		<b>175 205</b>	<b>174 717</b>
Обязательные резервы в Банке России		7	11 227
Средства в других финансовых институтах		143 094	(146 320)
Кредиты и дебиторская задолженность		33 311	310 449
Прочие активы		(1 207)	(639)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		<b>(278 146)</b>	<b>(275 892)</b>
Средства клиентов		(271 855)	(273 650)
Прочие обязательства		(6 291)	(2 242)
<b>Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(33 119)</b>	<b>(32 875)</b>
Уплаченный налог на прибыль	13	(11 606)	(4 280)
<b>Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>(44 725)</b>	<b>(37 135)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(155)	(363)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(155)</b>	<b>(363)</b>
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		27 334	34 896
<b>Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(17 547)</b>	<b>(2 602)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>4, 20</b>	<b>319 170</b>	<b>321 772</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>4, 20</b>	<b>301 623</b>	<b>319 170</b>

От имени Правления Банка:

И.В. Карлинский  
Председатель Правления Банка  
«27» апреля 2016 годаН.В. Медникова  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
76 (СЕСЬДЕСЯТ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «Бик»

С.Б.Тинкельман

