



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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с
МСФО) за 2015 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»: 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года,
- Отчета о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,



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

- Отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.
- Примечаний к финансовой отчетности за 2015 год (подготовленной в соответствии с МСФО).

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 годовой финансовой отчетности (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, 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 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.

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).

Мнение



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

По нашему мнению, 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 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 Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; 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 1 января 2016 года,



финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами составления годовой финансовой отчетности.

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о невыполнении на 01 января 2016 года Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России,

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.

В частности, результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 года к полномочиям совета директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительных



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

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 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.


Мы обращаем внимание на факт предъявления к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2015 год Банком России принудительных мер надзора, информация о которых приведена в разделе 1 Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2015 год Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью). Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и наличии регуляторного риска при осуществлении банковской деятельности.

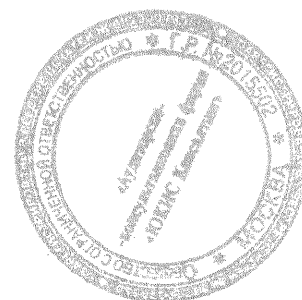
Аленичева Татьяна Дмитриевна

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.


(Т.Д.Аленичева)



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 25 апреля 2016 г.