

***Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)***

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты и авансы клиентам	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
10. Основные средства	26
11. Прочие активы	27
12. Средства других банков	27
13. Средства клиентов	28
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
15. Субординированные займы	28
16. Прочие обязательства	29
17. Уставный капитал.....	29
18. Процентные доходы и расходы.....	30
19. Комиссионные доходы и расходы	30
20. Прочие операционные доходы.....	30
21. Операционные расходы.....	31
22. Налог на прибыль	31
23. Управление финансовыми рисками	32
24. Внебалансовые и условные обязательства	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
26. Операции со связанными сторонами	52
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	54
28. Управление капиталом	55
29. События после отчетной даты.....	55

Аудиторское заключение

Участникам КБ «РТБК» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Русский Торговый Банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование: КБ «РТБК» (ООО)
Наименование на английском языке: Russian Trade Bank Limited Liability Company
Место нахождения: Российская Федерация, 119021, город Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, строение 60А.
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739314348

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «РТБК» (ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 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 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 на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными 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 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, 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 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 с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 466 228 тыс. руб., отраженной по статье «Кредиты и авансы клиентам» Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщика. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РТБК» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его 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 Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию в отношении финансового положения Банка, изложенную в Примечании 28 «Управление капиталом»:

По итогам 2016 года совокупный убыток Банка составил 889 963 тыс. руб. по сравнению с убытком за тот же период 2015 года в размере 43 114 тыс. руб. Основным фактором, оказавшим наибольшее влияние на убыток отчетного периода, является формирование резервов под обесценение в размере 965 449 тыс. руб. В тоже время, в 2016 году получено безвозмездное финансирование, предоставленное участниками, денежными средствами в сумме 1 405 221 тыс. руб. (в 2015 году в сумме 34 600 тыс. руб.), что привело к увеличению капитала Банка. В связи с этим руководство Банка полагает, что убыток по итогам 2016 года не оказывает влияния на непрерывность деятельности кредитной организации.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском, операционным риском, а также в части расчета обязательных нормативов, требуют повышения эффективности их функционирования. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заёмщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Аудитор отмечает наличие существенной неопределенности, обуславливающей значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, прояснение которой зависит от действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Е.В.Коротких
от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR

27 апреля 2017 года