

**Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении .....	9
Отчет о совокупном доходе .....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности .....	13
1. Основная деятельность Банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы составления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Средства в других банках.....	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
8. Кредиты клиентам.....	25
9. Основные средства .....	26
10. Прочие активы.....	27
11. Средства других банков.....	27
12. Средства клиентов.....	27
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	Ошибка! Закладка не определена.
14. Прочие обязательства .....	28
15. Уставный капитал .....	28
16. Неразмешенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	29
17. Процентные доходы и расходы.....	29
18. Комиссионные доходы и расходы.....	29
19. Административные и прочие операционные расходы.....	30
20. Налог на прибыль.....	30
21. Управление финансовыми рисками.....	30
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	38
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	39
24. Операции со связанными сторонами.....	39
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	41
26. Управление капиталом .....	42
27. События после отчетной даты.....	42



audit

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*по годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» за 2015 год*

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ВРБ»

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк  
«ВРБ»  
Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000111 (03.12.2009)

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3499 (03.12.2009)

Место нахождения: 121099, Москва, Прямой переулок, дом 3, стр. 1

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская компания  
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Государственный регистрационный номер: 1024101025134

Место нахождения: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО: Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата  
России» (Ассоциация)

Номер в реестре: ОРНЗ 10201011614



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее «Банк»), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной 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.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 в соответствии с Международными стандартами 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 Банка, а также оценку

представления годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в целом.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших, как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой финансовой отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности.



## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» за 31 декабря 2015 года, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечании к годовой финансовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 -2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банков в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

-выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

-соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 37,4%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

При установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 минимальном размере собственных средств (капитала) в сумме 300 000 тыс. рублей, размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 составил 351 565 тыс. рублей. В целях обеспечения продолжительности и непрерывности деятельности Банк должен обеспечить выполнение запланированных и изложенных в разделе 3 Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год задач по увеличению уставного капитала, сохранению и преумножению капитала.

По состоянию на 01.01.2016 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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;



последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

Аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2015 года был проведен Обществом с ограниченной ответственностью «Банкс-эксперт». По итогам аудита было выражено немодифицированное мнение. Дата аудиторского заключения 26 марта 2015 года.

**ЗАО АК «Арт-Аудит»**

**Руководитель аудиторской проверки**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,

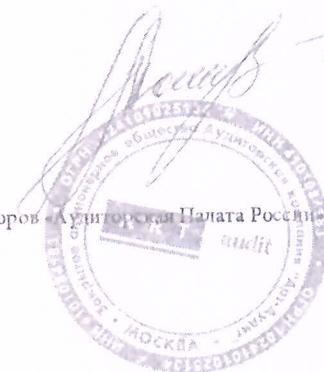
выдан на основании решения Саморегулируемой

организации аудиторов Некоммерческого партнерства

«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,

на неограниченный срок; член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация); ОРНЗ 20101011838

Т. А. Дапилова



**31 марта 2016 года**