

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единоличному учредителю и Наблюдательному совету «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
  - Пояснительной информации.

## Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 отчетности в целом.

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

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выдал гарантии и поручительства трем контрагентам на общую сумму 2 547 718 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы убедиться в несвязанности данных контрагентов с Банком. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 14 к годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выдал гарантии двум контрагентам на общую сумму 1 333 885 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки уровня кредитного риска данных контрагентов. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки уровня резерва под обесценение по выданным Банком гарантиям.

По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2017 года Банком недосозданы резервы по выданным гарантиям и поручительствам на общую сумму 167 072 тыс. руб., по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 89 978 тыс. руб., по прочим активам 334 988 тыс. руб. Если бы резервы были созданы в полном объеме, чистый убыток за год и непокрытый убыток по состоянию на отчетную дату увеличились бы на 592 038 тыс. руб.

### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в первом и втором параграфах раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», а также за исключением влияния обстоятельств, изложенных в третьем параграфе раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что продолжающиеся убытки от основной деятельности по результатам отчетного периода составили 2 722 788 тыс. руб., по результатам предыдущего отчетного периода – 439 918 тыс. руб., непокрытые убытки на конец отчетного периода составили 2 717 618 тыс. руб. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 1.3, указывают на существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем без поддержки материнского банка. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### **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» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, без учета обстоятельств, изложенных выше в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой».

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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, 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 2016 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;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком 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 2016 года Наблюдательный совет 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.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», указывают на недостатки системы внутреннего контроля Банка.

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.

*Deloitte & Touche*

28 апреля 2017 года  
Москва, Российская Федерация



Неклюдов С. В.  
руководитель

Аудируемое лицо: «Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации № 3395 от  
24.01.2002.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
№ 1027739877857, выдано 18.01.2012 Управлением  
Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Место нахождения: 123022, Россия, Москва,  
ул. Рочдельская, 14, стр. 1

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации  
№ 018.482, выдано Московской регистрационной  
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.  
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39  
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОПНЗ 11603080484.