

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 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 24 к годовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 года Банком недосозданы резервы по выданным гарантиям и поручительствам на общую сумму 167 072 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 167 072 тыс. руб., соответственно.

## **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 финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что продолжающиеся убытки от основной деятельности по результатам отчетного периода составили 1 681 720 тыс. руб., по результатам предыдущего отчетного периода – 11 671 939 тыс. руб., непокрытый убыток на конец отчетного периода составил 11 783 471 тыс. руб., а собственный капитал на конец отчетного периода – 1 023 370 тыс. руб. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 2, указывают на существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем без поддержки материнского банка.

Кроме того, не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2015 год.

## **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 финансовой 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 сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО.

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

с  
заключений и отчетов  
Россия, г. Москва,  
ул. Лесная, д. 5  
Неклюдов С.С.  
руководитель Задания

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.