

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

*Единственному учредителю и Наблюдательному совету  
«Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной ответственностью*

### ***Заключение по результатам аудита финансовой отчетности***

#### ***Мнение оговоркой***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН 1027739877857 от 25.12.2002 г., зарегистрировано Банком России 24.01.2002 г. № 3395; 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1 (далее – «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Аудит финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором. В аудиторском заключении по финансовой отчетности за 2016 год, датированном 28 апреля 2017 года, выражено мнение с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужили обстоятельства, представленные в разделе «Прочие сведения» настоящего аудиторского заключения. Перечисленные в этом разделе вопросы не были решены и надлежащим образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности за 2017 год.

При оценке ссудной задолженности, отраженной по строке «Ссуды, предоставленные клиентам» отчета о финансовом положении, руководство кредитной организации исходило из завышенной уверенности в правильности определения размера сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2018 года размер недосозданных резервов по ссудной задолженности составил 18 680 тыс.руб.

Если бы руководством Банка были внесены изменения в отчетность за 2016 год с учетом досоздания резервов в общей сумме 592 038 тыс.руб., а в отчетности за 2017 год досоздало резервы по ссудной задолженности в размере 18 680 тыс.руб., то в финансовой отчетности за 2017 год значение непокрытого убытка увеличилось и составило бы 11 473 803 тыс.руб., а значение чистой прибыли за 2017 год составило бы 901 706 тыс.руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### ***Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности***

Мы обращаем внимание на Примечания 2 к финансовой отчетности за 2017 год, в котором указано, что единственный участник Банка (ОАО «Международный Банк Азербайджана») имеет намерения о реорганизации «Банк «МБА-МОСКВА» ООО путем его ликвидации, либо отчуждения долей третьим лицам. На дату подписания финансовой отчетности мероприятия по планированию и юридически значимые действия по вопросам ликвидации или отчуждения долей «Банк «МБА-МОСКВА» ООО не предпринимались, какие-либо официальные заявления со стороны единственного участника по данным вопросам не выносились. Сроки начала и окончания проведения каких-либо мероприятий, связанных с реорганизацией или отчуждением долей, не устанавливались. Как отмечается в Примечании 2, данные намерения, наряду с другими вопросами, изложенными в этом же примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на сведения, изложенные в Примечании 22 «Условные финансовые обязательства» к финансовой отчетности, о том, что 6 апреля 2018 года США расширили санкции против Российской Федерации. В результате рынок Российских акций снизился на максимальную величину с марта 2014 года, падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им принимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости кредитной организации в сложившихся обстоятельствах. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### ***Прочая информация***

Руководство «Банк «МБА-МОСКВА» ООО несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2017 год, (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

### ***Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетностью аудируемого лица.



## **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. В разделе *«Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности»* мы привлекли внимание на то, что руководством Банка адекватно раскрыта информация о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Мы также представляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### ***Прочие сведения***

Аудит финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором (ЗАО «Делойт и Туш СНГ», ОГРН 1027700425444, ОРНЗ 11603080484), который выразил мнение с оговоркой в отношении данной отчетности 28 апреля 2017 года.

Основанием для выражения мнения с оговоркой, послужили следующие обстоятельства:

- по состоянию на 1 января 2017 года Банк выдал гарантии и поручительства трем контрагентам на общую сумму 2 547 718 тыс.руб. Аудитор не смог получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы убедиться в несвязанности данных контрагентов с Банком. Как следствие, у аудитора отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 23 к финансовой отчетности;

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

- 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 на 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.

Кроме того, аудитор в разделе «Важные обстоятельства» обратил внимание на продолжающиеся убытки от основной деятельности кредитной организации и существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем без поддержки материнского банка.

### ***Отчет***

#### ***о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Руководство «Банк «МБА-МОСКВА» ООО несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» ООО за 2017 год мы провели проверку:



- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

***1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.***

Значения обязательных нормативов «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность «Банк «МБА-МОСКВА» ООО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

***2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Банк «МБА-МОСКВА» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:***

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита «Банк «МБА-МОСКВА» ООО подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) «Банк «МБА-МОСКВА» ООО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам «Банк «МБА-МОСКВА» ООО. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию.



Действующая система внутреннего контроля не позволила выявить недозданные резервы по состоянию на 1 января 2018 года в общей сумме 18 680 тыс.руб. и на 1 января 2017 года – на 592 038 тыс.руб. Руководством кредитной организации принимаются адекватные меры по внесению корректив в действующую систему внутреннего контроля.

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Банк «МБА-МОСКВА» ООО проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель  
аудиторской проверки

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи  
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

28 апреля 2018 года

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,  
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.  
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом  
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.