



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров и акционеры Акционерного общества «Русский торгово-промышленный банк».

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк».

Место нахождения: 188640, Ленинградская область, город Всеволожск, Всеволожский проспект, дом 29

Государственная регистрация: № 138 от 20.07.1989

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 003196582 от 24.10.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027800004517

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью признается отчет Акционерного Общества «Русский торгово-промышленный банк» по состоянию на 01 апреля 2016 года, в состав которого в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изм. и доп.; далее Указание №3081-У) и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп.) включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 марта 2016 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 апреля 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 марта 2016 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием № 3081-У.

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Директор и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);

- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели промежуточной бухгалтерской (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 и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года не раскрыты конкретные меры, принимаемые органами управления и акционерами Банка по предупреждению несостоятельности (банкротства) аудируемого лица по основаниям, предусмотренным параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Данный факт указывает на наличие существенной неопределенности, обуславливающей сомнения в способности АО «Рускобанк» продолжать свою деятельность непрерывно.

В Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01 апреля 2016 года (код формы 0409808) Банком завышено значение собственных средств (капитала) Банка на 35 452 тыс. рублей. Данный факт не оказывает существенного влияния на изменение значений обязательных нормативов, в расчете которых используется показатель собственных средств (капитала) Банка. Корректировка значений обязательных нормативов (норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) и норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), вызванных указанным обстоятельством, не оказывает влияния на результат оценки экономического положения АО «Рускобанк» по состоянию на 01 апреля 2016 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на следующие сведения, отраженные в пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Пункт 2.2 пояснительной информации. Ученные на балансе Банка векселя ООО «СК Стратегия» были предъявлены к оплате, в связи с их неоплатой был совершен протест в предусмотренном законодательством порядке, после чего Банком было принято решение о взыскании в судебном порядке задолженности по векселям солидарно с векселедателя и авалиста.

Пункт 2.3 пояснительной информации. Обязательства по 1-му и 2-му купонам по облигациям ООО «Разгуляй-Финанс» были исполнены эмитентом в срок и в полном объеме. По 3-му купону эмитентом был допущен дефолт, но Банк оценивает вероятность погашения купона и облигаций как высокую в связи с организационными изменениями в Группе «Разгуляй» и участием ООО «Группа Компаний «Русагро» в решении вопросов задолженности агрохолдинга. Обязательства ООО «Разгуляй-Финанс» оцениваются Банком как активы 2-й категории качества с фактически сформированным резервом в размере 1%.

Пункт 5 пояснительной информации. По состоянию на 01.04.2016 года банком не выполняются нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) и норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1). В настоящее время в Банке в соответствии со статьей 189.21 Федерального закона №127-ФЗ разрабатывается план финансового оздоровления, включающий в себя план-график приведения нормативов в соответствие с требованиями Банка России.

«29» апреля 2016 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина

