



# **Современные Технологии Аудита**

## **Общество с ограниченной ответственностью**

Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом  
59, корп. 1, а/я 74

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

#### **о годовой финансовой отчетности**

**Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК»**

**Общество с ограниченной ответственностью**

**за 2016 год**

#### **Участникам и Совету директоров**

Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью

#### **Аудируемое лицо**

Наименование: Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование – МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО).

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739254036 от 25.09.2002; зарегистрировано Банком России 27.06.1995 № 3257.

Место нахождения: 125047, г. Москва, 1-я Брестская ул., дом 22.

#### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.



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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности 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.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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.

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО по состоянию на 01 января 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Отчет**

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации 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 установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2017 года 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой 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 кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, 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 кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 29 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2015 год.

**Руководитель аудиторской  
проверки,**

**Начальник отдела аудита  
кредитных организаций**

**ООО СТ-Аудит**

**по доверенности № 2  
от 9 января 2017 года**

Лесникова Светлана Петровна

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество».  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006814.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000326 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок



(подпись)

« 28 » апреля 2017 года



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	346 793	476 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		59 461	48 811
Средства в других банках	6	427 048	161 784
Кредиты и займы клиентам	7	817 536	998 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	5 676	-
Основные средства	9	2 747	3 658
Нематериальные активы	10	36	43
Текущие требования по налогу на прибыль		1 160	2 076
Прочие активы	11	83 101	2 152
<b>Всего активов</b>		<b>1 743 558</b>	<b>1 693 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	1 248 006	1 277 648
Выпущенные долговые обязательства	13	10 058	7 816
Отложенные налоговые обязательства	22	300	-
Прочие обязательства	14	7 810	9 345
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 266 174</b>	<b>1 294 809</b>
Уставный капитал		136 456	136 456
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		156	156
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		340 772	262 389
<b>Итого собственные средства</b>		<b>477 384</b>	<b>399 001</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 743 558</b>	<b>1 693 810</b>

Президент

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature of A.A. Misharin]*  
*[Handwritten signature of S.M. Katina]*

Мишарин А.А.

Хатина С.М.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>			
от размещения средств на корсчетах		10 680	24 772
от размещения средств в кредитных организациях		26 198	20 296
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями		193 864	171 478
	16	<u>230 742</u>	<u>216 546</u>
<b>Процентные расходы</b>			
по средствам привлеченным на корсчета		(29)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(246)	(1 016)
по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(37 152)	(40 875)
по выпущенным долговым обязательствам		(742)	(660)
		<u>(38 169)</u>	<u>(42 551)</u>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	16	<u>192 573</u>	<u>173 995</u>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(21 661)	(108 330)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>170 912</b>	<b>65 665</b>
Комиссионные доходы	17	36 564	33 687
Комиссионные расходы	17	(2 843)	(2 756)
<b>Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам</b>	18	<b>(225)</b>	<b>-</b>
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	19	(8 953)	36 084
Прочие операционные доходы	20	9 138	14 662
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>204 593</b>	<b>147 342</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(102 995)	(101 278)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>101 598</b>	<b>46 064</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>101 598</b>	<b>46 064</b>
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	22	(13 215)	(8 593)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		88 383	37 471
Прибыль (Убыток) за период		88 383	37 471
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
<b>Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>88 383</b>	<b>37 471</b>

Президент

Главный бухгалтер



Мишарин А.А.

Хатина С.М.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2014	136 456	156	231 918	368 530
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2014	136 456	156	231 918	368 530
Прочий совокупный доход:	-	-	37 471	37 471
- прибыль (убыток)	-	-	37 471	37 471
Дивиденды, объявленные:	-	-	(7 000)	(7 000)
- по обыкновенным акциям	-	-	(7 000)	(7 000)
По состоянию на 31.12.2015	136 456	156	262 389	399 001
Прочий совокупный доход:	-	-	88 383	88 383
- прибыль (убыток)	-	-	88 383	88 383
Дивиденды, объявленные:	-	-	(10 000)	(10 000)
- по обыкновенным акциям	-	-	(10 000)	(10 000)
По состоянию на 31.12.2016	136 456	156	340 772	477 384

Президент

Главный бухгалтер



Мишарин А.А.

Хатина С.М.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		241 954	217 233
Проценты уплаченные		(37 456)	(43 659)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(225)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 745	28 399
Комиссии полученные		36 238	32 804
Комиссии уплаченные		(2 843)	(2 756)
Прочие операционные доходы		4 574	1 660
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(100 573)	(93 827)
Уплаченный налог на прибыль		(11 999)	(8 206)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>131 415</b>	<b>131 648</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(10 650)	10 874
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(263 382)	(12 382)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		47 850	127 723
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(80 598)	6 961
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		108 049	(496 956)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 500	500
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(524)	3 028
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>(66 340)</b>	<b>(228 604)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(201)	(11 029)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	11 924
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		2 300	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>2 099</b>	<b>895</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(10 000)	(7 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(10 000)</b>	<b>(7 000)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(55 544)	81 364
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(129 785)</b>	<b>(153 345)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>476 578</b>	<b>629 923</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>346 793</b>	<b>476 578</b>

Президент

Главный бухгалтер

Мишарин А.А.

Хатина С.М.

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.