

OPH3 11606069430

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее – Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами составления 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 годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и о системе внутреннего контроля, необходимой для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» по состоянию за 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2017 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов. При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%, фактическое значение на 01.01.2017 составило 55.7%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

При установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 минимальном размере собственных средств (капитала) в сумме 300 000 тыс. рублей, размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2017 составил 358 967 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его

финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками. В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка, подчиненная и подотчетная Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчеты подразделениями, принимающим соответствующие риски;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- наличия в Банке по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка; 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;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности.
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

АО АК «Арт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки

Заместитель Генерального директора

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,
на неограниченный срок. ОГРН 21706008131.

«24» апреля 2017 года



Т. А. Данилова

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	44 891	9 127
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		30	57
Средства в других банках	6	-	395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	315 154	618 380
Кредиты клиентам	8	-	-
Основные средства	9	914	804
Прочие активы	10	1 392	1 607
Итого активов		362 381	630 370
Обязательства			
Средства других банков	11	-	271 298
Средства клиентов	12	786	835
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	6 363
Прочие обязательства	14	2 064	1 838
Итого обязательств		2 850	280 334
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	329 000	329 000
Дополнительный капитал	15	330 000	330 000
Накопленный дефицит		(299 469)	(308 964)
Итого собственный капитал		359 531	350 036
Итого обязательств и собственного капитала		362 381	630 370

Подписано 24 апреля 2017 года

Генеральный директор

Т.В.Федорцова

Главный бухгалтер

Т.Н.Ларина



Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	17	31 454	41 424
Процентные расходы	17	(4 447)	(1 447)
Чистые процентные доходы		27 007	39 977
Изменение резервов под обесценение	8,10	354	48 973
Чистые процентные доходы(расходы) после создания резервов под обесценение		27 361	88 950
Комиссионные доходы	18	20	60
Комиссионные расходы	18	(315)	(94)
Чистые комиссионные расходы		(295)	(34)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 833	(13 445)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 776	1 898
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 093)	(13 623)
Изменение резерва по прочим потерям		(634)	
Прочие операционные доходы		850	54
Чистые доходы (расходы)		51 798	63 800
Административные и прочие перационные расходы	19	(42 303)	(44 255)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		9 495	19 545
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9 495	19 545
Прочие составляющие совокупного убытка		-	-
СОВОКУПНЫЙ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9 495	19 545

Подписано 24 апреля 2017 года

Генеральный директор

Т.В.Федорцова

Главный бухгалтер

Т.Н.Ларина



Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года	181 000	270 000	(302 227)	148 773
Взносы долей участников (Примечание 14)	208 000	-	-	208 000
Совокупный убыток за год	-	-	(26 282)	(26 282)
Уменьшение уставного капитала, финансовая помощь акционеров (примечание 14)	(60 000)	60 000	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года	329 000	330 000	(328 509)	330 491
Совокупная прибыль за год		-	19 545	19 545
Остаток за 31 декабря 2015 года	329 000	330 000	(308 964)	350 036
Совокупная прибыль за год		-	9 495	9 495
Остаток за 31 декабря 2016 года	329 000	330 000	(299 469)	359 531

Подписано 24 апреля 2017 года

Генеральный директор



Т.В.Федорцова

Главный бухгалтер



Т.Н.Ларина



Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	25 225	53 045
Проценты уплаченные	(5 876)	(18)
Комиссии полученные	20	60
Комиссии уплаченные	(310)	(94)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи	19 089	(11 868)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 776	1 898
Прочие операционные доходы	850	54
Уплаченные операционные расходы	(42 303)	(42 570)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 471	507
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	27	30
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304 123	(593 820)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	-	363 781
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	354	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(199)	(42 793)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(269 869)	269 869
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(52)	(511)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 363)	2 247
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 226	(567)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	37 718	(1 257)
Выручка от реализации основных средств	-	22
Приобретение ОС и нематериальных активов	(321)	50
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(321)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Привлечение добавочного капитала	-	-
Возврат субординированных займов	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(719)	428
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	35 764	(757)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 127	9 884
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	44 891	9 127

Подписано 24 апреля 2017 года



Генеральный директор

Т.В.Федорцова

Главный бухгалтер

Т.Н.Ларина

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.