



**Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «РостФинанс»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого годового Отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ростфинанс» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2016 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2016 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год и Отчета о движении денежных средств за 2016 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной годовой финансовой отчетности, представленной на страницах с 8 по 70, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ростфинанс».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2016 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает



финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Основания для выражения мнения с оговоркой

Для определения справедливой стоимости безвозмездно переданного Банку недвижимого имущества независимым оценщиком применялся сравнительный подход с использованием цен предложения на аналогичные объекты с их корректировкой («скидкой на торг») на уровне 9,00%. Вместе с тем является доступной информация о размерах данных корректировок («скидок на торг»), применяемых для определения рыночной стоимости аналогичных объектов оценки (http://www.nwab.ru/content/data/store/images/f_3706_63205_1.pdf), в интервале от 20,00% до 46,00%, среднее значение составляет 33,00%.

По итогам 2016 года Банком получен убыток в размере 713 025 тыс. рублей.

Данные основания указывают на наличие неопределенности и могут вызвать сомнение в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно в соответствии с установленными правилами составления годовой финансовой отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки финансовой отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «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 годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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 пересчет, сравнение и сверку 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.

При этом обращаем внимание, что 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, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (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 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рисками, риском ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования кредитного риска утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 1 января 2017 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рискам, риску ликвидности и риску потери деловой репутации, а также по 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 кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рискам, риску ликвидности и риску потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров 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 Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

29 апреля 2017 года

