

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2016 ГОД  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«РЕНТА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)***

## **Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год**

*Акционерам, иным пользователи  
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Рента-Банк»  
(Открытое акционерное общество)*

### **Мнение с оговоркой**

*Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) (ОГРН 1027744003231, 121059, г. Москва, Бережковская наб., д.20, «Г») за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:*

*Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409806);*

*Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (0409807);*

*Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:*

*Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409808);*

*Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409813);*

*Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409814);*

*Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.*

*По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 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.*

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

*Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой 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.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Коммерческого Банка «Рента-Банка» открытое акционерное общество имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитному договору № ОВ-02/16 от 08.02.2016 г., в общей сумме 53 392,3 тыс. руб. В отношении указанной ссудной задолженности был создан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 4 501,2 тыс. руб. (2 категория качества, размер резерва 20%). По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва на возможные потери как минимум в размере 35% (3 категория качества) по сумме ссудной задолженности, и по начисленным, но неполученным процентам, то есть досоздания и доотражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере как минимум 3 534,3 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного в размере 106,5 тыс. руб. и по требованиям по получению процентного дохода по кредитным требованиям в размере 54,2 тыс. руб.

Все вышеизложенное в настоящей части в совокупности ведет к уменьшению показателя «неиспользованная прибыль» за отчетный период (строка 34 формы № 0409806, строка 26 формы № 0409807) до величины 3 916 тыс. руб.; уменьшению показателя «финансовый результат» за отчетный период до величины 3 916 тыс. руб. (строка 10 формы № 0409807); снижению собственных средств (капитала) (строка 59 формы № 0409808) до величины 358 546 тыс. руб., снижению дополнительного капитала (строка 58 формы 0409808) до величины 123 843 тыс. руб.; к снижению норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до величины 74,2 %, к изменению норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до величины 48,9 % и основного капитала (Н1.2) до величины 48,9 %, а также к изменению значений нормативов: долгосрочной ликвидности банка (Н4) до величины 48,8 %, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до величины 18,3 %, максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) до величины 80,4%; к изменению показателя финансового рычага (строка 22 формы 0409813) до величины 54,89%.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевым вопросом аудита мы определили «чистая ссудная задолженность» (с учетом формирования резервов на возможные потери), учитывая, что отчетность кредитных организаций формируется с использованием оценочных значений и, следовательно, возрастает риск ее существенных искажений. Показатели активов, подверженных риску обесценения, в том числе ссудная задолженность, в отчетности указываются за вычетом оценочных резервов на возможные потери.

Информация о кредитах с учетом формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в разделе 3.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество).

Коммерческий Банк «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) имеет существенные остатки в отчете Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1

января 2017 года (0409806) по статье чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2017г. чистая ссудная задолженность Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) составлял 385 854 тысяч рублей в эквиваленте (удельный вес 89,4% к валюте баланса).

Общая чистая ссудная задолженность за проверяемый период увеличилась на 12 833 тысяч рублей. На 01.01.2017 г. задолженность по корпоративным кредитам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилась на 25 149 тысяч рублей или на 7,9 %. Задолженность по кредитам физических лиц по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 13 269 тысяч рублей или на 92,8%. Задолженность по ипотечным кредитам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 2 681 тысяч рублей или на 23,3%. Депозиты, размещенные в Банке России по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 54 000 тысяч рублей. Прочие размещенные средства в размере 9 тысяч рублей остались без изменения.

Просроченная ссудная задолженность и задолженность по просроченным процентам отсутствует.

Оценочные резервы на возможные потери формируются на основе профессиональных суждений, которые выносятся согласно утвержденным внутренним методикам оценки кредитного риска, риска обесценения прочих активов, риска неполучения доходов или возможных потерь. В зависимости от категории качества предоставляемых ссуд Коммерческий Банк «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) должен классифицировать их по различным категориям и в случае необходимости сформировать под них резервы на возможные потери.

При осуществлении контроля за кредитными рисками необходимо сформировать резерв, адекватный фактически принятому кредитному риску в условиях сложившейся экономической ситуации в стране.

Резерв на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) - это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности. Указанный резерв обеспечивает создание Коммерческий Банк «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избежать колебаний величины прибыли Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) в связи со списанием потерь по ссудам. Он формируется за счет отчислений, относимых на расходы Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество), и используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Оценка кредитных рисков производилась Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях.

Классификация ссуд осуществлялась Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) самостоятельно в процессе анализа качества ссудной задолженности. Конкретные критерии, используемые Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам содержатся в соответствующих документах Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество), определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производилась на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка, а также в зависимости от других критериев.

Коммерческий Банк «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) осуществлял операции по кредитованию заемщиков на основании утвержденных внутренних документов.

Содержание разработанных Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) внутренних документов, в основном соответствует требованиям нормативных актов Банка России и по ряду позиций детализирует их применительно к действующей практике кредитования.

*В перечисленных документах определены функции подразделений, порядок совершения операций кредитования юридических и физических лиц, их оформление и бухгалтерский учет, основные приемы и методы управления рисками, установлено распределение между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами полномочий и ответственности при совершении кредитных операций и по управлению и контролю за рисками, процедуры осуществления внутреннего контроля.*

*Все разработанные внутренние документы применялись Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) в своей практической деятельности в части оценки кредитных рисков, классификации ссуд, формирования резерва на возможные потери по ссудам.*

*Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) кредиты предоставлялись на договорной основе при соблюдении принципов обеспеченности, срочности, платности, возвратности. Кредиты предоставлялись в российских рублях с соблюдением требований действующего законодательства. Основные направления кредитной и процентной политики Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) определялись Советом директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*В соответствии с Положением о кредитном комитете для решения вопросов, связанных с принятием Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) кредитных рисков по конкретному Заемщику создан Кредитный комитет. Кредитный комитет принимал решения в рамках полномочий, делегированных органами управления Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) по кредитованию юридических и физических лиц. Принятие решений о выдаче кредитов осуществлял Кредитный комитет независимо от величины ссудной задолженности. Решение о выдаче крупных кредитов принималось Советом Директоров Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) (кредит, превышающий 5% от собственного капитала Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество)).*

*Предоставление коммерческих кредитов производилось в форме: единовременного перечисления всей суммы предоставляемого кредита на расчетный счет заемщика, выдача наличных денежных средств через кассу заемщику физическому лицу, периодическое перечисление согласованных с Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) траншей в пределах установленного лимита кредитования на расчетный счет заемщика.*

*На основании Федерального Закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» Коммерческий Банк «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) заключил договоры с ОАО «Национальное бюро кредитных историй» об оказании информационных услуг. Данные документы определяют права и обязанности сторон, порядок передачи информации, ее формирования, обработки и хранения кредитных историй, а также стоимости услуг и порядок их оплаты.*

*Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) ведутся кредитные досье заемщиков, в которых находятся: копии учредительных документов, заявки клиентов на получение кредитов, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, сведения о финансовом состоянии заемщиков, профессиональные суждения об уровне кредитного риска по ссудам, договоры по обеспечению выданных кредитов и прочие документы. Перечень документов, представленных в кредитных досье заемщиков, определяется внутренними документами Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество).*

*В соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ кредитование физических лиц осуществлялось с обязательным соблюдением требований по расчету и доведению до заемщика полной стоимости кредита. Задолженность по кредитам погашалась в соответствии с условиями договоров кредитования. Порядок оценки кредитного риска и порядок классификации ссуд, и формирование резерва на возможные потери, а так же мониторинг финансового положения Заемщика, Поручителя и Залогодателя изложены во внутренних распорядительных документах.*

*Оценка кредитного риска и классификация ссуды в целях определения резерва производилась Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) при выдаче кредита. В дальнейшем категория качества ссуды уточнялась в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды.*

Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) при изменении финансового положения Заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках Заемщика осуществлялась реклассификация ссуды, и уточнялся размер резерва.

Наши аудиторские процедуры включали оценку соблюдения установленного порядка предоставления кредитов, правильность оценки финансового состояния заемщиков, тестирование средств контроля процесса формирования резервов, порядок кредитования, принятые методики оценки финансового положения и классификации заемщиков, обоснованность определения категории качества обслуживания долга по отдельным заемщикам.

Мы также оценивали разумность оценочных значений, основываясь на знании деятельности аудируемого лица и на том, согласуются ли оценки с другими аудиторскими доказательствами, полученными в ходе аудита, в том числе данными о состоянии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации в целом; достаточность раскрытий, сделанных Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество), о степени использования оценочных суждений при расчете резерва. По заявлению руководства Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество), которое несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в 2016 году не были установлены факты недобросовестных действий или иные нарушения, которые могли бы оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

При проверке правомерности применения аудируемым лицом допущения о непрерывности его деятельности при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе при рассмотрении представленной руководством аудируемого лица оценки способности продолжать свою непрерывную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, нами были рассмотрены результаты стресс-тестирования в отношении реализации конкретного вида риска и (или) их совокупности, а также их оценка органами управления кредитной организации.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) мы обращаем внимание на следующие обстоятельства: 07.02.2017 года в отношении совокупной ссудной задолженности по кредитному договору № ОВ-02/16 от 08.02.2016 г., указанной в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, Коммерческим Банком «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) был досоздан резерв на возможные потери в сумме 4 601 тыс. руб. путем увеличения размера резерва до 40% с отражением в бухгалтерском учете и текущей бухгалтерской отчетности в 2017 году.

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому Банку «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 9.8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской

*(финансовой) отчетности за 2016 год Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество).*

*Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом в Коммерческом Банке «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) и о наличии регуляторного риска.*

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) содержит информацию об организации систем управления рисками, финансовых результатах деятельности и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) отсутствуют.*

### **Прочая информация**

*Руководство несет ответственность за прочую информацию, отличную от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и настоящего аудиторского заключения о ней.*

*Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.*

*В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в настоящем заключении.*

### **Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

*Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.*

*При подготовке годовой бухгалтерской (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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.*

*Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.*

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

*Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление, 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 оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее



значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"**

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Коммерческим банком «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) несет ответственность за выполнение Коммерческим банком «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Коммерческим банком «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Коммерческим банком «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) 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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.*

*Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.*

*В результате проведенной нами проверки установлено следующее:*

*1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.*

*2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) 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 Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделение управления рисками Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;*

*б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;*

*в) в Коммерческом банке «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рисками, риском процентной ставки, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, а также собственным средствам (капиталу) Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество);*

*г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) и службой внутреннего аудита Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, риском процентной ставки, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, стратегическим и страновым рисками, регуляторным (комплаенс) риском, соответствовали внутренним документам Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество), а также рекомендации по их совершенствованию;*


д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому банку «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) в 2016 году Банком России принудительных мер надзора, информация о которых приведена в разделе 9.8 Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество).

Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом в Коммерческом банке «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) и наличии регуляторного риска при осуществлении банковской деятельности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) содержит информацию об организации систем управления рисками и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Рента-Банк» (открытое акционерное общество) отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

  
(Н.А. Макарова)

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 21706021697 от 18.01.2017 г.,



По доверенности от 27.12.2016 года № 6

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг», ОГРН 1027739757814,  
Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.  
Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.  
Член Саморегулируемой организации аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО» (СРО ААС) ОРНЗ 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Дата аудиторского заключения – 31 мая 2017 г.