

Исх. № 11/49/1 от 25 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

«Банк Развития Русской Сети Интернет»
(Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование:

ООО «Банк РСИ».

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк****Российской Федерации:**

3415 от 28 мая 2002 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027739312589 от 3 октября 2002 года.

Место нахождения:

115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка,
д.35, стр.1, подъезд 2.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ» (АССОЦИАЦИЯ).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО "Банк РСИ" обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ" требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО "Банк РСИ" рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в ООО "Банк РСИ" методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО "Банк РСИ" контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО "Банк РСИ" нормативов по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения обязательных нормативов ООО "Банк РСИ" по состоянию за 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность ООО "Банк РСИ" достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО "Банк РСИ", требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита ООО "Банк РСИ" подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ООО "Банк РСИ" не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО "Банк РСИ" кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в ООО «Банк РСИ» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ООО «Банк РСИ»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ООО «Банк РСИ» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО «Банк РСИ»;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО «Банк РСИ», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО «Банк РСИ» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

25 апреля 2017 года



Губанков А.Н.