



РУФАУДИТ АЛЪЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Пользователям финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями
Международных стандартов финансовой отчетности

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739881091
Место нахождения	Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 2347 от 20.05.1993
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2347 от 18.11.1999 предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2347 от 18.11.1999
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 9.12.2004 г., номер 282



РУФАУДИТ АЛЪЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

АУДИТОР

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУФАУДИТ АЛЪЯНС»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1077762462690
Место нахождения	Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 11706031798



РУФАУДИТ АЛЪЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОГРН 11706031798 от 06.02.2017

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были
выполнены в отношении
ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов клиентам и приравненной к ним задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным остаткам. Для расчета таких резервов требуется применить суждение, позволяющее определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с данным кредитом. Такая оценка основывается на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, стоимость обеспечения и др. Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к другим результатам.

По всем прочим кредитам и остаткам аналогичного характера создаются резервы на коллективной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на соответствующие портфели.

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под обесценение кредитов (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, а также расчета резерва под обесценение кредитов.

Мы протестировали (на выборочной) основе кредиты, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, критически оценили допущения, сделанные руководством, и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под обесценение кредитов представлена в Примечаниях 4 «Краткое изложение принципов учетной политики» и 7 «Кредиты клиентам» к прилагаемой финансовой отчетности.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение кредитов, в финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Копылова Е.В. несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



РУФАУДИТ АЛЬЯНС

Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 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;



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали 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 аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита 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.



РУФАУДИТ АЛЛЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОИНЗ 11706031798 от 06.02.2017

СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

ООО КБ «ПЛАТИНА» по состоянию на 1 января 2017 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,
- О.Г.Гольдберг.

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000365 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 215 от 12.04.2016
ОИНЗ 21706051487

Руководитель задания по аудиту,
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Российская
Коллегия аудиторов» № 1от 20.01.2012
ОИНЗ 21703035982



ООО «Руф аудит Альянс»

27 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация