



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2018 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Коммерческой Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Альба Альянс»

Место нахождения:

119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

ОГРН:

1025000004787 (21.11.2002г.)

Регистрация Банком России:

2593 (03.12.1993г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (от 27.10.2008г.)

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (от 27.10.2008г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию за 2018 год;
 - ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
 - ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
 - ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего аудиторского заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (строка 11 графа 4 ф. 0409806) на отчетную дату числится недвижимость в сумме 4 969 тыс. руб. В соответствии с требованиями подпункта б) пункта 7 МСА № 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», констатируем, что при проведении аудиторских процедур у нас не было возможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, касающихся справедливой оценки указанного имущества. В частности, нам не представилось возможным убедиться в актуальности балансовой стоимости имущества по состоянию на отчетную дату. Возможное влияние указанного искажения является существенным для бухгалтерской отчетности за 2018 год (в части строки 11 графы 4 ф. 0409806), но не всеобъемлющим.

В Аудиторском заключении в отношении годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год от 10.04.2018г. аудитор выразил мнение о необходимости формирования дополнительно резерва на возможные потери по судной задолженности (РВПС) в сумме 19 840 тыс. руб. РВПС был сформирован Банком 31 января 2018 года и нашел свое отражение в составе показателей отчетного 2018 года.

Соответственно, с учетом изложенного:

- в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные за предыдущий отчетный год» по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 3 170 276 тыс. руб., по строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за

отчетный период» показатель составит минус 130 226 тыс. руб., по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» показатель составит 427 417 тыс. руб., по строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 15 842 тыс. руб.

- в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» раздел 1 «Прибыли и убытки» по столбцу «Данные за соответствующий период прошлого года» по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе» показатель составит минус 71 084 тыс. руб., по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 130 226 тыс. руб.

раздел 1 «Прибыли и убытки» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе» показатель составит 387 тыс. руб., по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 15 842 тыс. руб.

Внесенные корректировки не приводят к изменению показателей экономических нормативов.

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 бухгалтерской отчетности» настоящего аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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 с оговоркой.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 6.1.6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что, поскольку срок погашения/возврата 15% ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов (без учета средств, размещенных в Банке России и кредитных организациях), числящихся по состоянию за 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты, в течение первого полугодия 2019 года Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством в целях минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным. Указанные будущие события и условия указывают на наличие некоторой неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы обращаем внимание на раздел 6.1.6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о результатах проведения Руководством Банка оценки способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, о перспективных планах и проводимых мероприятиях, направленных на поддержание финансового положения Банка. Оценить полноту реализации и эффективность

запланированных мер в настоящее время не представляется возможным, в том числе по внешним, независимым от Банка, обстоятельствам.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел 6.1.14 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты сведения об отраженной по состоянию на 1 января 2019 года переоценки недвижимости, принадлежащей Банку. Это не привело к модификации нашего мнения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 и сравнение числовых показателей 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 2019 года 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 31 декабря 2018 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют

квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской 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 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 Банка 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 Банка 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 бухгалтерской 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, 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 членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и

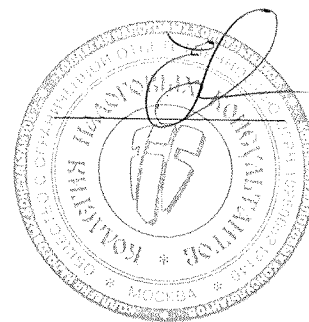
информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв.354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«11» марта 2019г.