

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Банк «Кредит-Москва»**  
**(публичное акционерное общество)**

за период с 01 января по 31 декабря 2015 года  
включительно

**Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство**  
**Банк «Кредит-Москва» (ПАО), иные пользователи**

Москва,  
2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью

**МАКС-АУДИТ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7  
Тел. (499) 766 97 92

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (публичное акционерное общество) Банк «Кредит-Москва» (ПАО)
<b>ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739069478
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	115054, г. Москва, 6-ой Монетчиковский пер., д.8, стр.1.
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (22.12.2014)</li><li>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (22.12.2014)</li></ul> <p>Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и обладает следующими лицензиями на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>№ 077-06956-100000 на осуществление брокерской деятельности;</li><li>№ 077-06962-010000 на осуществление дилерской деятельности;</li><li>№ 077-06119-000100 на осуществление депозитарной деятельности;</li></ul>

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 03 марта 2005 года под номером 747.

Региональные офисы Банка:

- Санкт-Петербург (филиал);
- Белгород (операционный офис);
- Рязань (операционный офис);
- Волгоград (кредитно-кассовый офис);
- Воронеж (операционный офис).

**АУДИТОР**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»
<b>ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	№ 1037739256059 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 002.057.316 от 11.09.2001 г. Московской регистрационной палаты
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Россия, 129337, г. Москва, Ярославское шоссе, дом 20, корпус 1, кв. 24
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 02/06-16/01 БА от 02.06.2016 года мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Кредит-Москва» (ПАО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенных в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2016 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

---

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Кредит-Москва» (ПАО) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена Обществом с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», аудиторское заключение которого датировано 30 апреля 2015 года и содержит немодифицированное мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Основание для выражения мнения с оговоркой**

По состоянию на 01.01.2016г. Аудитором было рекомендовано Банку отнести ряд заемщиков в более низкую категорию качества и доформировать резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму 78 млн. руб. Банком была проведена реклассификация данных заемщиков в более низкую категорию качества и

доформирован резерв на возможные потери по ссудам в период между 1 января 2016г. и датой подписания аудиторского заключения.

В случае, если бы Банк отразил вышеуказанные операции в отчетном периоде, величина строки 5 "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса и строки 5 "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери" отчета о финансовых результатах была бы меньше на 78 млн. руб., а величина строки 4 "Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности" отчета о финансовых результатах была бы больше на 78 млн. руб.

Существенным фактом, произошедшим после отчетной даты, является смена состава акционеров Банка на 98,543%. Новыми акционерами Банка была оказана финансовая помощь Банку на общую сумму 70 млн. руб.

### **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По мнению аудиторской организации ООО «Макс-Аудит», за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Кредит-Москва» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «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 N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 положений, порядков 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:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 78 млн. руб., указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года.

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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 31 декабря 2015 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 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению основными рисками нуждаются в доработке.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В деятельности Банка отмечены отдельные факты недооценки кредитного риска.

г) мы установили в результате проведенных аудиторских тестов с целью определения риска вовлеченности Банка в обслуживание сомнительных операций, осуществляемых клиентами Банка, что риск вовлеченности Банка в обслуживание сомнительных операций клиентов низкий.

д) мы установили, что организация системы внутреннего контроля по выявлению и предотвращению транзитных операций в целях ПОД/ФТ во всех существенных аспектах соответствует требованиям и рекомендациям Банка России.

Общество с ограниченной ответственностью

**МАКС-АУДИТ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7  
Тел. (499) 766 97 92

е) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском 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. Вместе с тем недооценка кредитного риска по ряду заемщиков не была зафиксирована в соответствующих отчетах службой внутреннего аудита.

ж) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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.

Заместитель Генерального директора  
ООО «Макс-Аудит»

«16» июня 2016 года

Береговой А.Ю.  
Квалификационный аттестат аудитора № 03-000246  
от 20.06.2012 г., ОРНЗ 20803011873

