

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое
акционерное общество) за 2016 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«Кранбанк» (закрытое акционерное общество)
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «Кранбанк» (ЗАО)).

Место нахождения:

153000, Российская Федерация, город Иваново, проспект Шереметевский, дом 53.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 28.01.1993. Регистрационный номер: 2271. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 31.12.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1023700007407.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Кранбанк» (ЗАО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой 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. 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.

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

Аудиторское заключение

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 аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на Пояснение 2.3. к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором отмечено, что убыток за 2016 год составил 80 330 тыс. рублей (2015 год – 16 184 тыс. рублей); снижение процентной маржи и досоздание резервов обусловлено ухудшением качества кредитного портфеля Банка.

Также мы обращаем внимание на Пояснение 2.2. к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о предоставлении Банку безвозмездной финансовой помощи.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности акционерами Банка в обозримом будущем.

По состоянию на 01 января 2017 года менеджмент Банка рассматривает предпосылки к изменению Стратегии Банка, в том числе с учетом решения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по отбору Банка в качестве инвестора, раскрываемому Банком в Пояснение 2.2. к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наше мнение не содержит оговорки в отношении данных вопросов.

Прочие сведения

Аудиторы обращают внимание на Пояснение 8.6. к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о предпринимаемых Банком мерах по приведению Устава Банка в соответствие с действующим Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 01 января 2017 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 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;

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 2016 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 2016 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.

По состоянию на 01 января 2017 г. Стратегия управления рисками и достаточностью капитала Банка не утверждена уполномоченным органом управления Банка, находится на согласовании структурных подразделений Банка, предполагается к утверждению в 2017 году. В Банке подготовлен и выполняется План реализации требований Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 службой внутреннего контроля Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, в основном соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой внутреннего контроля Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В течение 2016 года Банк осуществлял мероприятия по приведению системы управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года, в том числе по перераспределению обязанностей между службой управления рисками и подразделениями, принимающими риски. По состоянию на 01 января 2017 г. в Банке ведется работа по разработке внутреннего документа, определяющего порядок составления и предоставления отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности управления рисками и капиталом (ВПОДК).

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, обращаем внимание на то, что Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка в отчетном периоде актуализировались несвоевременно. По состоянию на 01 января 2017 года Банком несоответствия исключены.



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.

Президент ООО «ФБК» М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«24» марта 2017 года