

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО БАНК «ККБ»
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА**

г. Ростов-на-Дону
2018

*Акционерам и Совету директоров
АО Банк «ККБ»*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк».

Сокращенное наименование: АО Банк «ККБ».

Место нахождения: 414040, Россия, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 05 декабря 1990 года.
- Регистрационный номер: 1087.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1087 от 05 февраля 2016 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 1087 от 05 февраля 2016 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО Банк «ККБ» (далее – Банк), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточный отчет о прибылях и убытках, промежуточный отчет о совокупном доходе, промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале и промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся на указанную дату, а также соответствующие отдельные примечания.

По нашему мнению, промежуточная сокращенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за полугодие, закончившееся 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.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	
<p>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 ожидаемые кредитные убытки предполагает использование значительных суждений и оценок.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).</p>
<p>Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков по кредитам, ожидаемых на отчетную дату.</p>	
<p>Руководство оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; и 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. 	
<p>Руководство применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.</p>	<p>Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>

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, уровне потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в Примечании «Кредиты клиентам» к прилагаемой финансовой отчетности.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования 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 ожидаемые кредитные убытки, в финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в частности, с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная 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;
- 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.

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 30 июня 2018 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.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

24 августа 2018 года

Ростов-на-Дону

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 403 768	5 712 915
Обязательные резервы на счетах в Банке России		290 215	205 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	702 819	647 427
Средства в других банках	7	3 862 867	4 367 408
Кредиты и дебиторская задолженность	8	21 365	27 409
Основные средства и нематериальные активы	9	195 946	143 581
Текущие требования по налогу на прибыль		4 333	840
Отложенный налоговый актив	18	1 122	290
Прочие активы	10	56 172	55 546
Итого активов		13 538 607	11 160 835
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	22 419	51 606
Средства клиентов	11	12 086 245	9 675 389
Прочие обязательства	12	107 929	138 327
Текущие обязательства по налогу на прибыль		589	1 070
Итого обязательств		12 217 182	9 866 392
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	544 460	544 460
Эмиссионный доход	13	10 400	10 400
Фонд переоценки основных средств		6 787	6 787
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		759 778	732 796
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 321 425	1 294 443
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		13 538 607	11 160 835

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года



Константинов / Председатель Правления Коновалов С.П.

Тру / Главный бухгалтер Попова Т.А.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и
убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	Примечание	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	14	137 119	179 283
Процентные расходы	14	(17 975)	(23 010)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		119 144	156 273
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(1 821)	1 667
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		117 323	157 940
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(18 405)	(89)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 091	1 424
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		3 116	(1 084)
Комиссионные доходы	15	126 041	104 539
Комиссионные расходы	15	(158 085)	(89 143)
Прочие операционные доходы	16	148 403	129 143
Чистые доходы (расходы)		219 484	302 730
Административные и прочие операционные расходы	17	(177 700)	(189 243)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		41 784	113 487
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	18	(12 944)	(23 481)
Прибыль (Убыток) за период		28 840	90 006

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года



Коновалов / Председатель Правления Коновалов С.П.

Тер / Главный бухгалтер Попова Т.А.

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**

	Примечание	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		28 840	90 006
Совокупный доход (убыток) за период		28 840	90 006

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года



Коньков / Председатель Правления Коновалов С.П.

Тел / Главный бухгалтер Попова Т.А.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 01 января 2017 года	544 460	10 400	6 734	550 638	1 112 232
Прибыль (убыток)				90 006	90 006
Остаток за 30 июня 2017 года	544 460	10 400	6 734	640 644	1 202 238
Остаток за 31 декабря 2017 года	544 460	10 400	6 787	732 796	1 294 443
Пересчет в связи с изменениями в Учетной политике в связи с применением (IFRS) 9				(1 858)	(1 858)
Остаток на 01 января 2018 года	544 460	10 400	6 787	730 938	1 292 585
Совокупный доход (убыток):					
Прибыль (убыток)				28 840	28 840
Остаток за 30 июня 2018 года	544 460	10 400	6 787	759 778	1 321 425

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года

*Коновалов*

/ Председатель Правления Коновалов С.П.

Т.А.

/ Главный бухгалтер Попова Т.А.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	При меч ание	30 июня 2018	30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		137 488	183 308
Проценты уплаченные		(17 975)	(23 009)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(188)	(127)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 091	1 424
Комиссии полученные		127 232	106 263
Комиссии уплаченные		(163 445)	(93 414)
Прочие операционные доходы		148 282	129 299
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(163 772)	(175 756)
Уплаченный налог на прибыль		(17 285)	(21 622)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		51 428	106 366
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(84 796)	(3 480)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(72 451)	320 000
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		575 300	(1 066 150)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		4 204	2 762
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		4 614	12 961
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(29 187)	(3 048)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 708 526	1 391 933
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(41 585)	(31 872)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		2 116 053	729 472
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(57 269)	(15 127)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		0	22
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		0	900
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(57 269)	(14 205)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		632 069	(66 853)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 690 853	648 414
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5 712 915	3 547 430
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8 403 768	4 195 844

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года

 / Председатель Правления Коновалов С.П. / Главный бухгалтер Попова Т.А.