

Аудиторское Заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

По итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года.

РСО – АЛАНЯ

г. Владикавказ

2016 год.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

Аудиторское Заключение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Национальному Банку РСО – Алания ;
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Сведения об Аудируемом лице

Полное наименование на русском языке:	Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).
Сокращенное наименование Банка на русском языке:	АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)
Наименование на английском языке:	АКБ «Klassik Econom Bank » (ZAO)
Место нахождения (юридический адрес):	362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.
Дата регистрации Центральным Банком России:	24 июля 1996 года.
Регистрационный номер:	3298
Членство в системе страхования вкладов:	Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

Сведения об Аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»
Место нахождения (юридический адрес):	362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира , 1
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15, № 001093980
Членство в саморегулируемой	Член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП «ААС» г. Москва).
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	№ 11506036577 от 20. 08. 2015 года (Протокол № 183 от 20.08. 2015 г.)



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

Аудиторское Заключение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Национальному Банку РСО – Алания ;
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в том числе:

- Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2016 года (публикуемая форма код формы 0409806),
- Отчет о финансовых результатах за 2015 год (публикуемая форма код формы 0409807),

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

в том числе:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, по состоянию на 01 января 2016 года (публикуемая форма код формы 0409808),
- Сведения об обязательных нормативах, по состоянию на 01 января 2016 г. (публикуемая форма код формы 0409813.),
- Отчет о движении денежных средств за 2015 год (публикуемая форма код формы 0409814),

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке, прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)** исходило из допущения о том, что **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)** будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности филиала Банка по состоянию на 1 января 2015 года был проведен другой аудиторской организацией (ООО «Аудитор – С»).

Заключение было выдано не модифицированное (безоговорочно положительное) от 30.04.2015 г.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями несет исполнительный орган **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации несет исполнительный орган **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой), отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок несет руководство **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом РФ «Об Аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. (с учетом изменений)
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н, от 17 августа 2010 г. № 90н и от 16 августа 2011 г. № 99н;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 (с последующими изменениями).
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности **ООО «Аудит - Актив»**.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (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 значения и раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности а также, подтверждение числовых показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации;

Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля аудируемого лица, 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 аудируемого лица.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой аудируемым лицом учетной политики и обоснованности оценочных значений, полученных руководством АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Мнение Аудитора

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение

Акционерного Коммерческого Банка «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на неопределенность влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, связанную с действиями надзорных органов, произошедших после отчетной даты.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что мы не наблюдали за проведением инвентаризации ТМЦ к годовому отчету за 2015 год, так как дата проведения инвентаризации предшествовала дате привлечения нас в качестве Аудитора.

При проведении выборочных аудиторских процедур в ходе годовой аудиторской проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что данные об ТМЦ отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности недостоверно.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 в РОО Ставропольского филиала ОАО "Банк Москвы" в г. Владикавказ,
кор.сч. 30101810200000000714, БИК 040702714

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности рассмотрено выполнение Банком по состоянию на 01.01.2016 г.:

- обязательных нормативов, установленных Банком России,
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ответственность аудируемого лица

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 несет руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Мы провели проверку вышеуказанного вопроса выбранными на основе нашего суждения следующими процедурами:

- запросы, анализ, изучение документов,
- сравнение утвержденных АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России,
- 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 2016 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 01 января 2016 года,
- финансовые результаты его деятельности за 2015 год,
- движение денежных средств за 2015 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 31.12.2015 г.:

- служба внутреннего контроля подчинена и подотчетна Председателю Правления,
- служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров,
- комитет по управлению рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,
- руководители службы внутреннего аудита и комитета по управлению рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31.12.2015 г. 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;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31.12.2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственными средствами (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных комитетом по управлению рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 комитетом по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31.12.2015 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 течении 2015 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.

Генеральный директор ООО «Аудит - Актив»

Ведущий аудитор ООО «Аудит - Актив»

15 апреля 2016 года.



Шинькова О.В.

Лышнова Н.А.