

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества

«Черноморский банк развития и реконструкции»

за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016

года



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерам Открытого акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»**

### **Аудируемое лицо**

Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (ОАО «Банк ЧБРР»)

Зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Симферополю 13.08.2014 за основным государственным регистрационным номером 1149102030186, свидетельство о государственной регистрации серия 23 № 008841632.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации 13.08.2014, регистрационный номер 3527.

Место нахождения: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24.

### **Аудитор**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Плюс» (ООО «Аудит-Плюс»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 15 по Самарской области за основным государственным регистрационным номером 1036301731069.

Место нахождения: 445354, Россия, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Репина, дом 17, кв. 143.

ООО «Аудит-Плюс» является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи

в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11603041244. СРО «РСА» является действительным членом Международной федерации Бухгалтеров (IFAC).

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Директор по аудиту Шелаев Сергей Владимирович на основании доверенности от 24.11.2014 № 15.

### **Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017;



Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ОАО «Банк ЧБРР» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.





## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Банк ЧБРР» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на ряд важных обстоятельств, являющихся основополагающими для понимания бухгалтерской отчетности пользователями.

На балансе Банка находится ряд активов, размещенных на территории Украины:

- по строке «Средства в кредитных организациях» в размере 199 430 тыс. руб.;
- по строке «Чистая ссудная задолженность» в размере 142 718 тыс. руб.;
- по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в размере 1 167 тыс. руб.;
- по строке «Прочие активы» в размере 2 896 тыс. руб.

Общая сумма финансовых и иных активов, размещенных на территории Украины, в рублевом эквиваленте за минусом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2016 составляет 346 211 тыс.руб., или 7,9 % от валюты баланса.

В условиях сложной политической ситуации с учетом вступления в силу принятых Верховной Радой Украины законов о непризнании Крыма территорией Российской Федерации, Банк ограничен в своем праве пользования и распоряжения указанными активами, при этом отсутствуют сведения об обесценении данных активов как таковых.

Также мы обращаем внимание, что финансовый результат, расчетная величина капитала и значение обязательных нормативов подвержены значительным колебаниям, в зависимости от изменения курса украинской гривны к российскому рублю (пункт 4.5.2.2 пояснительной информации).

## Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ОАО «Банк ЧБРР» (далее – Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 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 1 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Банк ЧБРР» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, отдел анализа и управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и отдела анализа и управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 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;
  - в) по состоянию на 1 января 2017 года внутренними документами Банка установлена система 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 отделом анализа и управления рисками 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, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения отдела анализа и 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 1 января 2017 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 отделом анализа и 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.

ООО «Аудит-Плюс»

Директор по аудиту

«30» марта 2017 года

Всего сброшюровано \_\_\_\_ листов.

С.В. Шелаев