



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(подготовленной в соответствии с МСФО)
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НОВЫЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2016 ГОД**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год

Адресат:

Акционеры, иные пользователи годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество)

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 036.127 от 20 февраля 1995 года, выдано Московской регистрационной палатой. Зарегистрировано Центральным банком РФ 20 октября 1994 года, регистрационный номер № 3139. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739515781.

Местонахождение: 107140, Москва, ул. Русаковская, д. 4.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502 от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, к. 2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Саморегулируемая организация аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) состоит из:

- Отчета о финансовом положении за 2016 год,
- Отчета о прибыли и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

- *Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,*
- *Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), состоящих из обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.*

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность
(подготовленную в соответствии с МСФО)**

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), подготовленной в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными 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 финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), 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 Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), а также оценку представления годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (АО) имелась ссудная задолженность физического лица по кредитному договору № 86/15-КИ от 29.10.2015 г., амортизированная стоимость которой составляет 13 107,0 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

было признано обесценение в размере 30% путем создания оценочного резерва в сумме 3 932,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 60% или дополнительно 3 932,0 тыс. руб. резерва под обесценение.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (АО) имелась ссудная задолженность физического лица по кредитному договору № 96/16-КИ от 12.12.2016 г., амортизированная стоимость которой составляет 11 000,0 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 30% путем создания оценочного резерва в сумме 3 300,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 60% или дополнительно 3 300,0 тыс. руб. резерва под обесценение.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (АО) имелась ссудная задолженность физического лица по кредитным договорам № 81/13-КИ от 06.08.2013 г., 66/13-КЛЗ от 04.07.2013г. и 101/16-КЛЗ от 23.12.2016г., амортизированная стоимость которой составляет 21 321,5 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 60% путем создания оценочного резерва в сумме 12 793,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 100% или дополнительно 8 528,6 тыс. руб. резерва под обесценение.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (АО) имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № 09/16-КД от 03.03.2016г и 63/16-КД от 22.09.2016 г., амортизированная стоимость которой составляет 80 000,0 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 2% путем создания оценочного резерва в сумме 1 600,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 10% или дополнительно 6 400,0 тыс. руб. резерва под обесценение.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31.12.2016 у Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (АО) имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № 04/16-КЛЗ от 05.02.2016г и 53/16-ДОК от 29.07.2016 г., амортизированная стоимость которой составляет 12 203,6 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 2% путем создания оценочного резерва в сумме 244,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 10% или дополнительно 976,4 тыс. руб. резерва под обесценение.

Все вышеизложенное в совокупности ведет к снижению показателя прибыли за отчетный период до величины 71464 тыс. руб.; снижению показателя совокупного дохода за отчетный период до величины 74452 тыс. руб.; снижению собственных средств (капитала) до величины 310836 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты



его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами Финансовой Отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) мы обращаем внимание на факт применения к Акционерному Коммерческому Банку «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о котором и его последствиях приведена в разделах 1 и 5.21. Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество). Указанный факт свидетельствует о существенных недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками, качеством активов и капиталом в Акционерном Коммерческом Банке «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и о наличии регуляторного риска, что в совокупности указывает на наличие существенной неопределенности, обуславливающей сомнение в способности Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) осуществлять свою деятельность непрерывно.

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) содержит информацию об организации систем управления рисками и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), отсутствуют.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) сведений о выполнении Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) несет ответственность за выполнение Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Акционерным Коммерческим Банком «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего



контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

В результате проведенного аудита 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.

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 Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделения управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Акционерном Коммерческом Банке «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и службой внутреннего аудита Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Акционерного



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы обращаем внимание на факт применения к Акционерному Коммерческому Банку «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о существенных недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками, качеством активов и капиталом в Акционерном Коммерческом Банке «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество) содержит информацию об организации систем управления рисками и о фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (Акционерное Общество), отсутствуют.

Заместитель генерального директора,

Член Саморегулируемой организации аудиторов
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»,
единый квалификационный аттестат аудитора – 01-
000127, выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций
(ОРНЗ) – 21706001370 от 09.01.2017 г.
ACCA member from 11.11.2016 № 1499388

 Т.Д.Аленичева



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 10 апреля 2017 г.