

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности

**Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»**

за 2016 год

*Май 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в кредитных организациях	31
7. Кредиты клиентам	31
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
10. Активы, предназначенные для продажи	36
11. Основные средства	36
12. Налогообложение	37
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
14. Прочие активы и обязательства	39
15. Задолженность перед ЦБ РФ и средства кредитных организаций	39
16. Средства клиентов	39
17. Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	40
18. Субординированные займы	41
19. Капитал	41
20. Договорные и условные обязательства	42
21. Чистые комиссионные доходы	43
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
23. Управление рисками	44
24. Оценка справедливой стоимости	56
25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	59
26. Взаимозачет финансовых инструментов	60
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	62
29. Достаточность капитала	63

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и совету директоров  
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 28 «Раскрытие информации о связанных сторонах» приложений к финансовой отчетности, а именно на значительный объем операций Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» со связанными сторонами.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами 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 установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

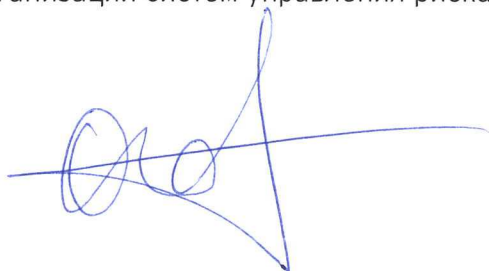
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного (процентного, фондового и валютного), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному (процентному, фондовому и валютному), операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным (процентным, фондовым и валютным), операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

23 мая 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025200001661.  
Местонахождение: 443100, Россия, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

# Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 121 466	4 138 024
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		114 593	57 983
Средства в кредитных организациях	6	4 218 602	101 817
Кредиты клиентам	7, 28	5 743 501	5 683 965
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	8	3 665 154	1 849 129
в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		—	429 448
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения,	9	637 316	941 040
в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		—	77 742
Активы, предназначенные для продажи	10	3 522	50 432
Основные средства	11	39 732	31 056
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	10 185	11 529
Прочие активы	13, 14	99 364	74 146
<b>Итого активы</b>		<b>16 653 435</b>	<b>12 939 121</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	15	—	500 153
Средства кредитных организаций	15	—	54 520
Средства клиентов	16, 28	12 940 964	7 981 924
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	17, 28	1 864 347	2 713 761
Прочие обязательства	14	117 747	91 380
Субординированные займы	18, 28	608 263	613 153
<b>Итого обязательства</b>		<b>15 531 321</b>	<b>11 954 891</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	966 969	966 969
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29 010)	(61 932)
Нераспределенная прибыль		184 155	79 193
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>1 122 114</b>	<b>984 230</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>1 122 114</b>	<b>984 230</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>16 653 435</b>	<b>12 939 121</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

23 мая 2017 г.



*Handwritten signature of Oleg Vitalevich Bagayev*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

		<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>Примечание</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		<b>1 529 600</b>	<b>976 607</b>
Кредиты клиентам	28	1 010 979	668 756
Инвестиционные ценные бумаги		382 146	277 385
Средства в кредитных организациях		136 475	30 466
<b>Процентные расходы</b>		<b>(1 045 207)</b>	<b>(528 136)</b>
Средства клиентов	28	(798 425)	(336 910)
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	28	(182 383)	(84 028)
Субординированные займы	28	(58 496)	(19 018)
Средства кредитных организаций		(5 903)	(88 180)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>484 393</b>	<b>448 471</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	7, 28	(83 154)	(131 769)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>401 239</b>	<b>316 702</b>
Чистые комиссионные доходы	21, 28	98 728	74 408
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		121 787	78 234
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(36 591)	172 312
Чистые доходы/(расходы) от переоценки валютных статей		44 616	(234 629)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(21 124)	62 821
Прочие операционные доходы		14 595	5 284
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>623 250</b>	<b>475 132</b>
Расходы на персонал	22, 28	(232 190)	(153 698)
Амортизация		(15 125)	(4 640)
Прочие операционные расходы	22, 28	(262 688)	(206 164)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов	13	2 334	(10 582)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(507 669)</b>	<b>(375 084)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>115 581</b>	<b>100 048</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(10 619)	(18 634)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>104 962</b>	<b>81 414</b>
<b>Приходящаяся на акционеров Банка</b>		<b>104 962</b>	<b>81 414</b>

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

23 мая 2017 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер



**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

Примечание	За год, закончившийся	
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Прибыль за отчетный год</b>	<b>104 962</b>	<b>81 414</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>		
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(121 787)	(78 234)
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	162 940	149 467
Влияние налога на прибыль	(8 231)	15 483
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>32 922</b>	<b>86 716</b>
<b>Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов</b>	<b>32 922</b>	<b>86 716</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный год</b>	<b>137 884</b>	<b>168 130</b>
<b>Приходящийся на акционеров Банка</b>	<b>137 884</b>	<b>168 130</b>

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

23 мая 2017 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль/убыток</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2014 г.	966 969	(148 648)	(2 221)	816 100
Прибыль за год	—	—	81 414	81 414
Прочий совокупный доход за год	—	86 716	—	86 716
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>86 716</b>	<b>81 414</b>	<b>168 130</b>
На 31 декабря 2015 г.	966 969	(61 932)	79 193	984 230
Прибыль за год	—	—	104 962	104 962
Прочий совокупный доход за год	—	32 922	—	32 922
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>32 922</b>	<b>104 962</b>	<b>137 884</b>
На 31 декабря 2016 г.	966 969	(29 010)	184 155	1 122 114

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

23 мая 2017 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>За год, закончившийся</b>	
	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 511 790	968 063
Проценты выплаченные	(974 538)	(490 485)
Комиссии полученные	118 090	86 806
Комиссии выплаченные	(19 362)	(12 398)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(36 591)	172 313
Прочие доходы полученные	722	3 370
Расходы на персонал выплаченные	(232 190)	(146 290)
Прочие операционные расходы выплаченные	(270 206)	(148 476)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>97 715</b>	<b>432 903</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(4 513 747)	49 109
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(56 610)	(35 459)
Кредиты клиентам	(76 313)	(4 189 231)
Прочие активы	(18 891)	(11 701)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	(499 983)	415 947
Средства кредитных организаций	(83 950)	54 419
Средства клиентов	5 490 948	4 206 603
Выпущенные ценные бумаги	(701 639)	1 817 588
Прочие обязательства	31 770	62 806
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(330 700)</b>	<b>2 802 984</b>
Уплаченный налог на прибыль	(18 240)	(12 953)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(348 940)</b>	<b>2 790 031</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(16 419 497)	(4 328 711)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	14 768 706	4 220 732
Приобретение основных средств	(20 182)	(22 602)
Поступления от реализации основных средств	—	1 577
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 670 973)</b>	<b>(129 004)</b>

## Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся	
		31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения субординированных займов		(4 890)	503 153
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(4 890)</b>	<b>503 153</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8 245	255 231
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 016 558)</b>	<b>3 419 411</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>4 138 024</b>	<b>718 613</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>2 121 466</b>	<b>4 138 024</b>

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

23 мая 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер