

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО КБ «Златкомбанк»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам АО КБ «Златкомбанк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк»

Сокращенное наименование: АО КБ «Златкомбанк»

Наименование на английском языке: Joint-Stock Company «Zlatkombank» «Zlatkombank»

Место нахождения: 119071, г. Москва, пр. Донской 2-й, д. 10, стр. 2

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400000154

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Златкомбанк» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Златкомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 01.01.2017 года Руководитель Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, Руководитель Службы управления рисками не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров Банка 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 на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

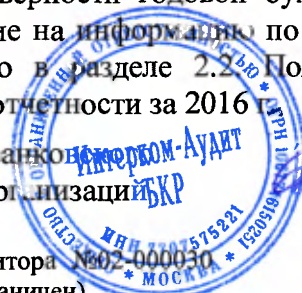
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском и ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования. Аудитор также отмечает что реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заемщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Аудитор отмечает наличие существенной неопределенности, обуславливающей значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, прояснение которой зависит от действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения Банка в обозримом будущем.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 2.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

31 марта 2017 г.