



**Общество с ограниченной ответственностью  
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой бухгалтерской (финансовой ) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
Коммерческий банк "Зернобанк"  
за 2014 год**



# Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

## Аудиторское заключение

*Акционерам и Наблюдательному Совету АКБ «Зернобанк» (ЗАО)*

### Аудируемое лицо:

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Зернобанк",  
далее - АКБ "Зернобанк" (ЗАО) или Банк

**Основной государственный регистрационный номер:** 1022200525786

Регистрационный номер кредитной организации № 2337

### Место нахождения:

Российская Федерация, 656056, г. Барнаул, ул. Анатолия, 6.

### Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью Региональный центр «Профаудит»  
(ООО РЦ «Профаудит»).

**Основной государственный регистрационный номер** - 1027000877640 от 30.10.2002 г.

### Место нахождения:

Российская Федерация, 634050, г. Томск, Беленца д.11/1 оф.2

**ООО РЦ «Профаудит»** является членом СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России»

( № 481 от 21.12.2009 г.) и включено в контрольный экземпляр Реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи ( ОРНЗ) 10301002108.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ "Зернобанк" (ЗАО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительной информации.

### Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 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, 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 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 отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **АКБ "Зернобанк" (ЗАО)** по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с российскими правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Важные обстоятельства

Не меняя мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание собственников на полученный **АКБ "Зернобанк" (ЗАО)** в 2014 году убыток в сумме 61,6 млн. руб. (полученный убыток покрывается нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 616,5 млн. руб.). Согласно п.п.4.8,4.9 пояснительной информации, в 2014 г. произошел значительный (на 22%) отток средств клиентов по сравнению с 2013 г., кроме того увеличился кредитный риск и уменьшилась на 12,5 % чистая ссудная задолженность Банка (п.4.4. пояснительной информации). Ухудшение финансового положения Банка, в значительной степени связано с кризисными явлениями в экономике региона и страны в целом. В 2015 году Банк планирует улучшить показатели деятельности в рамках выполнения запланированных мероприятий (п. 3 пояснительной информации), в т.ч. за счет значительного увеличения уставного капитала, привлечения субординированных депозитов.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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, сравнение и сверку числовых значений 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 2015 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 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

(б) действующие по состоянию на 1 января 2015 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) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы 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 службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 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 службой 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 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 2014 года Наблюдательного Совета 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.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка приведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России к таким системам.

Директор, ООО РЦ "Профаудит",  
(квалификационный аттестат № 01-000489)

31 марта 2015 года



Т.М. Гвоздева