

№Б-49 от 25 мая 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
"Черноморский банк развития и реконструкции",
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru; info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
"Черноморский банк развития и реконструкции",
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции".

Сокращенное наименование: ОАО "Банк ЧБРР".

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

Основной государственный регистрационный номер 1149102030186 от 13.08.2014.

Свидетельство о государственной регистрации от 13.08.2014 серия 23 номер 008841632.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 13.08.2014.

Регистрационный номер: 3527.

К Открытому акционерному обществу "Черноморский банк развития и реконструкции" перешли все права и обязанности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ", который в свою очередь являлся правопреемником АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ", зарегистрированного Национальным банком Украины 22.06.1992.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии от 28.10.2011 №164 на право предоставления банковских услуг, определенных частью третьей статьи 47 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", Генеральной Лицензии на осуществление валютных операций от 28.10.2011 №164.

После проведения общекрымского референдума 16.03.2014 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ" продолжило свою банковскую деятельность на территории полуострова.

06.05.2014 в связи с принятием Постановления Правления Национального банка Украины от 06.05.2014 №260, на основании которого у ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ" была отозвана и аннулирована банковская лицензия и генеральная лицензия на осуществление валютных операций, а также прекращено участие в системе электронных платежей Национального банка Украины. После этого Банк продолжал свою деятельность, как кредитная организация без лицензии, согласно Федеральному конституционному закону от 21.03.2014 № 6-ФКЗ, которым установлен Переходный период, в соответствии с Федеральным законом от 02.04.2014 № 37-ФЗ.

30.04.2014 общим собранием акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ" было принято решение о перерегистрации Банка в кредитную организацию Российской Федерации – Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" (протокол № 1/2014).

В соответствии с требованиями Федерального закона от 08.08.2001 №129-ФЗ, с учетом особенностей Федерального закона от 02.04.2014 №37-ФЗ, 13.08.2014 была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации о регистрации кредитной организации Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции".

13.08.2014 зарегистрирован Устав Банка и получены лицензии Банка России на осуществление банковских операций №3527.



В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 13.08.2014 №3527 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 13.08.2014 №3527 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции", состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 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) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Открытым акционерным обществом "Черноморский банк развития и реконструкции" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Открытым акционерным обществом "Черноморский банк развития и реконструкции" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

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

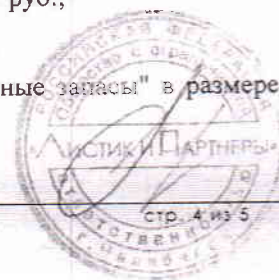
На балансе Банка находится ряд активов, размещенных на территории Украины:

по строке "Средства в кредитных организациях" в размере 359.501 тыс. руб.;

по строке "Чистая ссудная задолженность" в размере 204.319 тыс. руб.;

по строке "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" в размере 23.768 тыс. руб.;

по строке "Прочие активы" в размере 4.484 тыс. руб.



Общая сумма финансовых и иных активов, размещенных на территории Украины, в рублёвом эквиваленте за минусом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.14 составляет 592.072 тыс. руб., или 9,1% 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 своём 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 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Открытого акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

25 мая 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Лукьянов Д.А.

Колчигина Е.В.