

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год

Адресат

Участникам Коммерческого Банка «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью)

КБ «Финансовый стандарт» (ООО)

Основной

государственный
регистрационный
номер

1027739326306 (07.10.2002)

Регистрационный
номер, присвоенный
Банком России

№ 1053 (03.12.1990)

Место нахождения

129090, г. Москва, ул.Троицкая, д.7, стр.4

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование

Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Основной

государственный
регистрационный
номер

1024101025134

Место нахождения

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование СРО

Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)

Номер в реестре

OPH3 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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 в соответствии с российскими правилами составления 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, оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших, как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности

и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка, исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности, и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 -2015 годах вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность банков в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

В целях обеспечения продолжительности и непрерывности деятельности и, с учетом временного ограничения источников фондирования деятельности, Банк должен обеспечить выполнение запланированных и изложенных в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мероприятий, направленных на увеличение, сохранение и преумножение капитала Банка.

По требованию Банка России от 01.02.2016 Банком по состоянию на 05.02.2016 года были досозданы резервы на возможные потери по ссудам в сумме **309 977 тыс. руб.**, что составляет 20% от собственных средств (капитала) и не приводит к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

-выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

-соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 11,8%.

В структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 привлечен субординированный депозит в сумме 440 000 тыс. руб., что составляет 28,45% от общей величины собственных средств. Субординированные депозиты без ограничения срока привлечения включены в состав источников Добавочного капитала.

По состоянию на 01.01.2016 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 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 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Система качества управления Банком, состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками Банка не в полной мере соответствует характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В Банке, в основном, обеспечивается выполнение требований действующего законодательства, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка, подчиненная и подотчетная Совету Директоров Банка, и служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- наличия в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным и правовыми рискам, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности.

Аудитор отмечает в течение отчетного периода повышенный уровень рисков, присущих банковской деятельности, и необходимость повышения качества системы управления рисками, обеспечения недопущения в дальнейшей деятельности применения к Банку принудительных мер воздействия.

Досоздание резервов на возможные потери по ссудам свидетельствует о необходимости применения Банком дополнительных критериев оценки уровня кредитных рисков по ссудной задолженности. Данное влияние в настоящее время не может быть определено

- осуществления Советом Директоров и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 января 2015 года был проведен Обществом с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза». По итогам аудита было выражено немодифицированное мнение. Дата аудиторского заключения - 27 марта 2015 года.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920.

выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» на неограниченный срок

31 марта 2016 года



Л.А. Айрапетян