

Аудиторское Заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

По итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года.

РСО – АЛАНУЯ

г. Владикавказ

2017 год.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Аудиторское Заключение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Национальному Банку РСО – Алания ;
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование на русском языке:	Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).
Сокращенное наименование Банка на русском языке:	АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)
Наименование на английском языке:	АКБ «Klassik Econom Bank» (ЗАО)
Место нахождения (юридический адрес):	362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.
Дата регистрации Центральным Банком России:	24 июля 1996 года.
Регистрационный номер:	3298
Членство в системе страхования вкладов:	Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»
Место нахождения (юридический адрес):	362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира, 1
Государственный регистрационный номер:	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15, № 001093980
Членство в саморегулируемой	Член само/регулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО "ААС" г. Москва).
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	№ 11506036577 от 20.08.2015 года (Протокол № 183 от 20.08.2015 г.)



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо-Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Аудиторское Заключение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в том числе:

- Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2017 года (публикуемая форма код формы 0409806),
- Отчет о финансовых результатах за 2016 год (публикуемая форма код формы 0409807),

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

в том числе:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, по состоянию на 01 января 2017 года (публикуемая форма код формы 0409808),
- Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01 января 2017 г. (публикуемая форма код формы 0409813),
- Отчет о движении денежных средств за 2016 год (публикуемая форма код формы 0409814),

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке, прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)** исходило из допущения о том, что **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)** будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями несет исполнительный орган **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации несет исполнительный орган **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**

Ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой), отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок несет руководство **АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)**.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом РФ «Об Аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. (с учетом изменений)
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н, от 17 августа 2010 г. № 90н и от 16 августа 2011 г. № 99н;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 (с последующими изменениями).
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудит - Актив».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых требований профессиональной этики аудиторов (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 значения и раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности а также, подтверждение числовых показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации;

Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля аудируемого лица, 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 аудируемого лица.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой аудируемым лицом учетной политики и обоснованности оценочных значений, полученных руководством АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Мнение Аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение

Акционерного Коммерческого Банка «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что мы не наблюдали за проведением инвентаризации ТМЦ к годовому отчету за 2016 год, так как дата проведения инвентаризации предшествовала дате привлечения нас в качестве Аудитора.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности рассмотрено выполнение Банком по состоянию на 01.01.2017 г.:

- обязательных нормативов, установленных Банком России,
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО): требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ответственность аудируемого лица

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, несет руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО).

Мы провели проверку вышеуказанного вопроса выбранными на основе нашего суждения следующими процедурами:

- запросы, анализ, изучение документов,
- сравнение утвержденных АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России,
- 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года,
- финансовые результаты его деятельности за 2016 год,
- движение денежных средств за 2016 год

в соответствии с Российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 31.12.2016 г.:
- служба внутреннего контроля подчинена и подотчетна Председателю Правления,
 - служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров,
 - комитет по управлению рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,
 - руководители службы внутреннего аудита и комитета по управлению рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31.12.2016 г. 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 31.12.2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственными средствами (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных комитетом по управлению рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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 комитетом по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31.12.2016 года к полномочиям Совета директоров 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 2016 года Совет директоров 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.

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.

Генеральный директор ООО «Аудит-Актив»

Руководитель аудиторской проверки

24 апреля 2017 года.



Шинькова О.В.

Лышнова Н.А.