



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**Акционерного общества
«Кросна-Банк»**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение**1. АДРЕСАТ**

АКЦИОНЕРАМ Акционерного общества «Кросна-Банк».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Акционерное общество «Кросна-Банк»

Место нахождения: 123557, г. Москва, Пресненский Вал, д.27.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739175859 (11.09.2002г.)

Регистрация Банком России: № 2607 от 08.12.1993г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 17.11.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 17.11.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Кросна-Банк», далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемым лицом.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 4).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Кросна-Банк» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, службы Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители служб Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 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 подразделениями управления 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 подразделениями 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 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 службами Банка, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, в том числе 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.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 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 Примечаниях к финансовой отчетности, о

том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17

17 апреля 2017г.



4

Финансовая отчетность

**Акционерного общества
«Кросна-Банк»**

АО «Кросна-Банк»

за 2016 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 19	
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	21
4.10. Средства в других банках	22
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	22
4.12. Векселя приобретенные.....	24
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	25
4.15. Основные средства	26
4.16. Инвестиционная недвижимость	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	27
4.18. Амортизация.....	27
4.19. Нематериальные активы	28
4.20. Операционная аренда	28
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства.....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.28. Дивиденды	33
4.29. Обязательства кредитного характера	33
4.30. Отражение доходов и расходов	33
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты.....	34
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении	36
4.35. Взаимозачеты	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства.....	36

4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.39.	Отчетность по сегментам.....	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).	37
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	40
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	41
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	42
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	42
8.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	43
9.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	51
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	53
11.	АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	54
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	54
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	55
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	55
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	56
16.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	56
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	57
18.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	57
19.	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	57
20.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	58
21.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	58
22.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	58
23.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	59
24.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	59
25.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	59
26.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	60
27.	ДИВИДЕНДЫ	61
28.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	61
29.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	78
30.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	79
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	81
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	83
33.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	86
34.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	86