



Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Закрытое акционерное общество

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
Акционерного Коммерческого Банка «ГАЗСТРОЙБАНК»
(Акционерное общество)

в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 2015 год

Акционерам Акционерного Коммерческого
Банка «ГАЗСТРОЙБАНК» (Акционерное
общество)

Аудируемое лицо:

Акционерный Коммерческий Банк «ГАЗСТРОЙБАНК»
(Акционерное общество)
ОГРН 1027739224941,
115432, г. Москва, улица Трофимова, дом 2/1

Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Актив»,
ОГРН 5147746161261,
115304, Москва, Каспийская улица дом 18, корп. 1.
член саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»,
ОПНЗ 11401052747

Москва, 2016

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «ГАЗСТРОЙБАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года,
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- основных положений учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях 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 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 годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

У Банка существует высокий кредитный риск. Сумма недосозданного резерва под обесценение кредитов, отраженного по статье «Кредиты и дебиторская задолженность» Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года и статье «Резерв под обесценение кредитов» Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по оценке аудитора, составляет 51 838 тыс. руб.

Сумма вознаграждения по выданной Банком гарантии, учтенная Банком в доходах 2015 года и отраженная по статье «Кредиты и дебиторская задолженность» Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года и статье «Комиссионные доходы» Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составляет 37 800 тыс.руб.

По нашему мнению, существует риск признания суммы вознаграждения завышенной на 34 488 тыс. руб., в связи с тем, что при признании данных доходов Банком не применялся метод начисления, доход учтен Банком единовременно в момент выдачи гарантии за весь период ее действия (четыре года).

По состоянию на 1 января 2016 года сумма переуступленных прав требования по выданным кредитам с отсрочкой платежа, отраженных по статье ««Кредиты и дебиторская задолженность» Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года, составляет 476 683 тыс. руб. Переуступленные кредиты, в основном, классифицированы Банком во вторую категорию качества, то есть с низким уровнем кредитного риска. Резерв по переданным правам требования составил в среднем 4,14%.

Аудитор отмечает, переуступая права требования по таким кредитам с отсрочкой платежа, Банк отказывается от получения процентных доходов в течение периода отсрочки, что противоречит основной цели деятельности Банка - извлечению прибыли согласно ст.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Указанные

операции по переуступке прав требований с отсрочкой платежа не имеют очевидного экономического смысла.

Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «ГАЗСТРОЙБАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию. Поддержание достаточности капитала Банка обеспечивается в основном материальной помощью акционеров Банка, что влечет необходимость принятия мер к повышению капитала в целях устранения неопределенности в отношении принципа непрерывности деятельности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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.

Директор по аудиту
(Заместитель генерального директора)
ООО «Актив»



И.А. Резвых

«30» мая 2016 года