

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ПАО «Крайинвестбанк») за год, закончившийся 31 декабря 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Адресат Акционерам Публичного акционерного общества «Краснодарский  
краевой инвестиционный банк»

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» ПАО «Крайинвестбанк»
Государственный регистрационный номер	1022300000029 от 08.08.2002
Место нахождения	350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Акционерное общество «Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит»)	Аудиторская компания
Государственный регистрационный номер	1024101025134	
Место нахождения	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А	
Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)	
Номер в реестре	ОРНЗ 10201011614	

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2015,
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Примечаний к финансовой отчетности 2015 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее Банк) 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 финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и международными 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 аудируемого лица, оценку представления финансовой 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 финансовой отчетности.



## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» по состоянию на 31 декабря 2015 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 то, что, как указано в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к финансовой отчетности, начиная с 25 декабря 2015 года Банк проходит процедуру предупреждения банкротства (санации) и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2016 г. обязательные нормативы, установленные Банком России, кроме нормативов Н2 и Н3, не выполнялись.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка

#### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, валютным, фондовым, стратегическим, правовым, операционным рискам, риску потери деловой репутации, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренние документы, определяющие методики осуществления стресс-тестирования по кредитному и операционному рискам Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 г. отсутствовали.
- Система внутреннего контроля Банка формально отвечает требованиям, предъявляемым Банком к таким системам в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». При этом концентрация выявленных рисков свидетельствует о том, что в Банке отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части ведения учета в отношении ссудной задолженности, прочих активов, величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, величины резервов на прочие потери. Результатом проводимой высоко-рискованной кредитной политики стало существенное увеличение размера резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, что привело к получению Банком убытков по результатам деятельности за 2015 год.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



- При проведении анализа событий после отчетной даты до даты выпуска Финансовой отчетности Банка за 2015 год нами выявлены и подтверждены обстоятельства раскрытые в п.36 Примечаний к финансовой отчетности. Оценка и отражение в финансовой отчетности объема резервов под обязательства Банка некредитного характера (п.26 Примечаний к финансовой отчетности) проведена также с учетом событий после отчетной даты до даты выпуска Финансовой отчетности Банка за 2015 год.

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 финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года был проведен Акционерным обществом «БДО Юникон». По итогам аудита было выражено немодифицированное мнение. Дата аудиторского заключения 25 апреля 2015 года

АО АК «Арт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки

Т.А.Данилова

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,  
на неограниченный срок; член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России»  
(Ассоциация); ОРНЗ 20101011838.

«28» октября 2016 года

