

**УСОЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГРИНКОМБАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «МАРКА АУДИТ»  
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ЕЖЕГОДНОГО АУДИТА  
ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
НА 01 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА**

**МОСКВА - 2017**

## Аудиторское заключение

по результатам обязательного ежегодного аудита  
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
подготовленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк»  
(акционерное общество)  
по состоянию на 01 января 2017 года

Акционерам  
Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк»  
(акционерное общество)

### Сведения об аудируемом лице

**Полное и сокращенное наименование:** Усольский акционерный коммерческий банк  
«Гринкомбанк» (акционерное общество)

АО «Гринкомбанк»

**Место нахождения:** 665451, Иркутская область, г. Усолье-Сибирское,  
Комсомольский проспект, д. 89

**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Центральным Банком  
Российской Федерации 14 декабря 1990 года  
№ 1184

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 13 августа 2002 года за  
основным государственным регистрационным  
номером 1023800000190

### Сведения об аудиторской организации

**Полное и сокращенное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью  
«МАРКА АУДИТ»

ООО «МАРКА АУДИТ»

**Место нахождения:** 117393, г. Москва, ул. Академика Пилюгина, д. 12,  
корп. 2, кв. 551

**Государственная регистрация:** Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 05 апреля 2011 года за  
основным государственным регистрационным  
номером 1117746256143

Общество создано путем реорганизации в форме  
преобразования ЗАО «Марка Аудит»,  
зарегистрированного МРП 22 июня 1993 года,  
свидетельство № 527.731

**Членство в аккредитованном  
профессиональном аудиторском  
объединении:**

СРО ААС  
ОРН3 11606072231



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  1. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  2. Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
  3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Гринкомбанк» за 2016 год.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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 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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Согласно п. 3.5. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Гринкомбанк» за 2016 год: «Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, а также на оценку его последствий в денежном выражении.



Банк безвозмездно получил от акционера финансовую помощь в виде земельного участка для увеличения чистых активов, и отразил справедливую стоимость земельного участка на основании Отчета независимого оценщика в сумме 210 млн. руб. 31.01.2017 г. Банк получил предписание Банка России, в котором указано, что оценка независимого оценщика отличается от рыночной стоимости, установленной Банком России. По мнению Банка России, в Отчете оценщика не проведен анализ фактически возможного, юридически разрешенного и финансово оправданного использования земельного участка, а так же, что использованные в Отчете оценщика объекты-аналоги не сопоставимы по площади с объектом оценки, и несмотря на введенную независимым оценщиком корректировку на площадь, справедливая стоимость равна 18,8 млн. руб. На основании предписания, Банк признал убыток от обесценения в сумме 191,2 млн. руб., в результате этого величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.02.2017 г. составила 201 107 тыс. руб., у Банка возникли основания для финансового оздоровления.»

Также, согласно данного пункта Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Гринкомбанк» за 2016 год, по состоянию на 01.02.2017 г. и на 01.03.2017 г. капитал (собственные средства) составляет 201 млн. руб. и 199 млн. руб. соответственно, что является ниже минимально допустимого уровня достаточности в соответствии с требованием статьи 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности». По итогам деятельности банка за 2016 год получен убыток в размере 200,6 млн. рублей. По итогам деятельности банка за 2015 год также получен убыток в размере 38,9 млн. рублей.

С учетом вышеизложенного и анализа текущей деятельности Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк» (акционерное общество), аудитором отмечается сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности и то, что Банк может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и исполнить свои обязательства в ходе нормального осуществления своей деятельности.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Усольского акционерного коммерческого банка «Гринкомбанк» (акционерное общество) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 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 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской 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 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 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- 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 Наблюдательный совет 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.



С учетом оснований для выражения мнения с оговоркой, система внутреннего контроля и система управления рисками Банка, по нашему мнению, не в полной мере отвечают требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности».

Руководитель Департамента методологии  
и внутреннего контроля качества  
ООО «МАРКА АУДИТ»

«31» марта 2017 года



Гришина Ю.В.

Доверенность № 26 от 05.03.2012 г.

Квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000457 от 23.01.2012 г.

Член СРО ААС ОРНЗ 21606047627