

№Б-09 от 27 марта 2017 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк"
(открытое акционерное общество)*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) (ОГРН 1024000000210, 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

12 августа 2015 года у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в котором размещены средства Банка, была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем была обесценена задолженность ОАО АКБ "Пробизнесбанк" перед Банком, что послужило основной причиной ухудшения финансового положения Банка.

С 12 августа 2015 года Банк находится в состоянии реализации мер по финансовому оздоровлению.

В целях недопущения значительного ухудшения финансовых показателей Банка в соответствии с планом финансового оздоровления Председателем Правления Банка 30 декабря 2016 года изданы Распоряжения № 255 и № 256 об установлении нормы резервирования в ОАО "Газэнергобанк" по контрагенту ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 21% и по вложениям в паи ЗПИФ "Строительная инициатива" в размере 19,90% до момента утверждения Банком России Плана финансового оздоровления ОАО "Газэнергобанк" либо иного распоряжения Председателя Правления Банка.



В соответствии с Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее Агентство) в предупреждении банкротства Банка, утвержденным Советом директоров Банка России и Комитетом банковского надзора Банка России, который не находится в распоряжении Банка, до 1 февраля 2016 года Банком совместно с ПАО "СКБ-банк" (далее Инвестор) был разработан План мер по финансовому оздоровлению, который на момент выдачи настоящего аудиторского заключения находится в стадии утверждения в Банке России. В соответствии с указанным планом формирование резервов по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" и по вложениям в паи ЗПИФ "Строительная инициатива" до уровня 100% предусмотрено в срок до 2023 года за счет прибыли Банка от основной операционной деятельности до уплаты налогов. Соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по указанным требованиям в размере 100% не сформирован, что представляет собой отступление от порядка формирования резервов на возможные потери, установленного Банком России. Разница между величиной резервов на возможные потери, сформированной в соответствии с Планом мер по финансовому оздоровлению и порядком формирования резервов, установленным Банком России, составляет на отчетную дату не менее 11.233.539 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" 11.134.418 тыс. руб.:

- согласно Положению Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", на сумму не менее 10.200.553 тыс. руб. в отношении ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк";

- согласно Положению Банка России от 20.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", на сумму не менее 1.032.986 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" не менее 933.865 тыс. руб., в отношении ЗПИФ "Строительная инициатива" не менее 99.121 тыс. руб.

Разница в сформированных резервах на возможные потери повысила следующие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса на 1 января 2017 года "Чистая ссудная задолженность" на сумму не менее 10.200.553 тыс. руб., статьи "Средства в кредитных организациях" на сумму не менее 933.865 тыс. руб., статьи "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" на сумму не менее 99.121 тыс. руб., статьи "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 11.233.539 тыс. руб.;

- показатели статьи Отчета о финансовых результатах за 2016 год "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" на сумму не менее 11.134.418 тыс. руб., статьи "Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи" на сумму не менее 99.121 тыс. руб., и "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 11.233.539 тыс. руб.

Соответственно, по состоянию на отчетную дату вышеуказанная разница оказала существенное влияние на величину собственных средств (капитала). Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года не находились в пределах лимитов, установленных Банком России, что предусмотрено Планом мер по финансовому оздоровлению Банка.

Указанные обстоятельства раскрыты в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год в п. 4.3 "Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода".

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по



международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

17 февраля 2017 года Банку было выдано Предписание Банка России №Т129-65-12-29/1611ДСП, в соответствии с которым предъявлено требование об изменении классификации ссудной задолженности трех заемщиков, а также изменении классификации вложений в облигации одного контрагента на ближайшую отчетную дату, следующую за датой получения предписания (1 марта 2017 года), с предоставлением отчета о выполнении требований не позднее 6 марта 2017 года.

В случае предъявления требований о создании указанных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года, их общая величина составила бы 160.018 тыс. руб.

Указанные резервы на возможные потери были сформированы Банком текущими проводками 2017 года до момента выдачи настоящего аудиторского заключения. Данная информация раскрыта в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год в п.4.3 "Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода".

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Как указано в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", по состоянию на отчетную дату резерв, сформированный Банком в соответствии с Планом мер по финансовому оздоровлению, меньше резерва в соответствии с порядком формирования резервов, установленным:

- Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", на сумму не менее 10.200.553 тыс. руб. в отношении ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк";

- Положением Банка России №283-П от 20.03.2006 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", на сумму не менее 1.032.986 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк" не менее 933.865 тыс. руб., в отношении ЗПИФ "Строительная инициатива" не менее 99.121 тыс. руб.

Мы пришли к выводу о том, что указанные обстоятельства оказали существенное влияние на прочую информацию применительно к соответствующим количественным показателям или другим элементам годового отчета за 2016 год.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной



годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) 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, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских



доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) 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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) 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 не 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 (финансовая) 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 установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (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, 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 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 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 ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115



27 марта 2017 года