



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@linky.ru

исх. № 95 от 20.03.2017 г.

Аktionерам , Совету директоров
и иным заинтересованным лицам
АО «Кубаньторгбанк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

*Акционерного общества коммерческий
банк «Кубанский торговый банк»*

*АО «Кубаньторгбанк»
за 2016 год*

Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование:** Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
- **Сокращенное наименование:** АО «Кубаньторгбанк».
- **Место нахождения:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Почтовый адрес:** Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г.Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 30.03.1992 г.
- **Регистрационный номер:** 478
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 23 № 003214056 от 09.09.2002 выдано Управлением МНС России по Краснодарскому краю, регистрационный номер 1022300000502.
- **Идентификационный номер:** 2309023960
- **Руководитель:** Председатель Правления Плюшко Андрей Николаевич.
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности:** Главный бухгалтер Дубович Марьяна Михайловна.

Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11606056435
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите:**

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов (ОРНЗ)	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата	№ 21706032543 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка

	России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок		России от 30.03.2001г., протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21706048337 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «Кубаньторгбанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 г.;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями 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 бухгалтерской 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 АО «Кубаньторгбанк», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Кубаньторгбанк» несет ответственность за выполнение АО «Кубаньторгбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО «Кубаньторгбанк» за 2016 год мы провели проверку:

выполнения АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО «Кубаньторгбанк» 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 АО «Кубаньторгбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО «Кубаньторгбанк» 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 АО «Кубаньторгбанк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность АО «Кубаньторгбанк» 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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» 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 АО «Кубаньторгбанк» подчинена и подотчетна Совету Директоров АО «Кубаньторгбанк», подразделения управления рисками АО «Кубаньторгбанк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «Кубаньторгбанк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы АО «Кубаньторгбанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «Кубаньторгбанк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «Кубаньторгбанк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «Кубаньторгбанк» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для АО «Кубаньторгбанк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «Кубаньторгбанк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «Кубаньторгбанк», соответствовали внутренним документам АО «Кубаньторгбанк»;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита АО «Кубаньторгбанк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Кубаньторгбанк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров АО «Кубаньторгбанк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Кубаньторгбанк» установленных внутренними документами АО «Кубаньторгбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «Кубаньторгбанк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров АО «Кубаньторгбанк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «Кубаньторгбанк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Кубаньторгбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

20.03.2017 г.

Заместитель генерального директора, аудитор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

на основании доверенности № 5 от 14.01.2016 г.
№ 21706048337

в реестре членов

Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)



Е.В.Штомпель