

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
за 2017 год

Май 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Основа подготовки отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в кредитных организациях	31
7. Кредиты клиентам	31
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
10. Активы, предназначенные для продажи	36
11. Основные средства	36
12. Налогообложение	37
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
14. Прочие активы и обязательства	39
15. Средства клиентов	39
16. Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	40
17. Субординированные займы	41
18. Капитал	41
19. Договорные и условные обязательства	41
20. Чистые комиссионные доходы	43
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
22. Управление рисками	43
23. Оценка справедливой стоимости	56
24. Взаимозачет финансовых инструментов	59
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
26. Раскрытие информации о связанных сторонах	61
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	62
28. Достаточность капитала	62

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 26 «Раскрытие информации о связанных сторонах» приложений к финансовой отчетности, в котором описан значительный объем операций Банка со связанными сторонами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК», но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных 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. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации 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 - «Банк 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 Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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

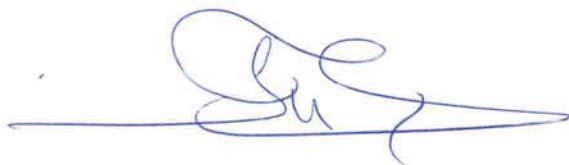
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о 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 на 31 декабря 2017 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 установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 мая 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 443100, Россия, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 120 685	2 121 466
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		158 347	114 593
Средства в кредитных организациях	6	8 354 520	4 218 602
Кредиты клиентам	7, 26	7 696 117	5 743 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 153 869	3 665 154
в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	298 522	637 316
в т.ч. заложенные по договорам «РЕПО»		—	—
Активы, предназначенные для продажи	10	—	3 522
Основные средства	11	35 453	39 732
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	11 753	10 185
Прочие активы	13, 14	167 526	99 364
Итого активы		20 996 792	16 653 435
Обязательства			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		—	—
Средства кредитных организаций		—	—
Средства клиентов	15, 26	17 070 160	12 940 964
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	16, 26	1 957 817	1 864 347
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	—
Прочие обязательства	14	124 316	117 747
Субординированные займы	17, 26	607 040	608 263
Итого обязательства		19 759 333	15 531 321
Капитал			
Уставный капитал	18	966 969	966 969
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(16 236)	(29 010)
Нераспределенная прибыль		286 726	184 155
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 237 459	1 122 114
Итого капитал		1 237 459	1 122 114
Итого капитал и обязательства		20 996 792	16 653 435

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багеев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

25 мая 2018 г.




Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	За год, закончившийся	
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Процентные доходы		1 872 147	1 529 600
Кредиты клиентам	26	1 012 759	1 010 979
Средства в кредитных организациях		625 208	136 475
Инвестиционные ценные бумаги		234 180	382 146
Процентные расходы		(1 422 790)	(1 045 207)
Средства клиентов	26	(1 124 985)	(798 425)
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	26	(236 470)	(182 383)
Субординированные займы	26	(58 346)	(58 496)
Средства кредитных организаций		(2 989)	(5 903)
Чистый процентный доход		449 357	484 393
Создание резерва под обесценение кредитов	7, 10, 26	(13 085)	(83 154)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		436 272	401 239
Чистые комиссионные доходы	20, 26	134 140	98 728
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		51 158	121 787
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой		734	(36 591)
Чистые доходы от переоценки валютных статей		69 735	44 616
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(15 130)	(21 124)
Прочие операционные доходы		22 354	14 595
Непроцентные доходы		699 263	623 250
Расходы на персонал	21, 26	(281 132)	(232 190)
Амортизация		(20 625)	(15 125)
Прочие операционные расходы	21, 26	(275 422)	(262 688)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	13	(1 224)	2 334
Непроцентные расходы		(578 403)	(507 669)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		120 860	115 581
Расходы по налогу на прибыль	12	(18 289)	(10 619)
Прибыль за отчетный год		102 571	104 962
Приходящаяся на акционеров Банка		102 571	104 962



Багаев Олег Витальевич

Василищева Ирина Николаевна

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прибыль за отчетный год	102 571	104 962
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>		
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(51 158)	(121 787)
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	67 126	162 940
Влияние налога на прибыль	(3 194)	(8 231)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	12 774	32 922
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	12 774	32 922
Итого совокупный доход за отчетный год	115 345	137 884
Приходящийся на акционеров Банка	115 345	137 884

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

25 мая 2018 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого
На 31 декабря 2015 г.	966 969	(61 932)	79 193	984 230
Прибыль за год	-	-	104 962	104 962
Прочий совокупный доход за год	-	32 922	-	32 922
Итого совокупный доход за год	-	32 922	104 962	137 884
На 31 декабря 2016 г.	966 969	(29 010)	184 155	1 122 114
Прибыль за год	-	-	102 571	102 571
Прочий совокупный доход за год	-	12 774	-	12 774
Итого совокупный доход за год	-	12 774	102 571	115 345
На 31 декабря 2017 г.	966 969	(16 236)	286 726	1 237 459

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

25 мая 2018 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

Примечание	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 842 392	1 511 790
Проценты выплаченные	(1 466 650)	(974 538)
Комиссии полученные	163 369	118 090
Комиссии выплаченные	(29 229)	(19 362)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	734	(36 591)
Прочие доходы полученные	1 621	722
Расходы на персонал выплаченные	(281 132)	(232 190)
Прочие операционные расходы выплаченные	(275 108)	(270 206)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(44 003)	97 715
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	(4 092 200)	(4 513 747)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(43 754)	(56 610)
Кредиты клиентам	(1 941 928)	(76 313)
Прочие активы	(75 573)	(18 891)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	(499 983)
Средства кредитных организаций	(1 804)	(83 950)
Средства клиентов	4 232 359	5 490 948
Выпущенные ценные бумаги	132 412	(701 639)
Прочие обязательства	11 949	31 770
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(1 822 542)	(330 700)
Уплаченный налог на прибыль	(23 187)	(18 240)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности	(1 845 729)	(348 940)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(41 733 467)	(16 419 497)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	42 587 685	14 768 706
Приобретение основных средств	(10 715)	(20 182)
Поступления от реализации основных средств	—	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности	843 503	(1 670 973)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся	
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
В связи с изменением валютных курсов	27	(1 223)	(4 890)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(1 223)	(4 890)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 668	8 245
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 000 781)	(2 016 558)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	2 121 466	4 138 024
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 120 685	2 121 466



Председатель Правления

Главный бухгалтер