



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru), [www.USAC.ru](http://www.USAC.ru)

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее - Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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 нашего мнения.

### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на пункт 13 «Раскрытие информации о связанных сторонах» примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором описан значительный объем операций Банка со связанными сторонами. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### ***Прочие сведения***

Аудит годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 25 мая 2018 года.

### ***Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.



## *Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной 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 выполняем следующее:

- а) 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 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 Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 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;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной 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 членами совета директоров Банка, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:

Корноухова Татьяна Ивановна,  
Заместитель Генерального директора  
по аудиту финансовых институтов  
аудиторской организации АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



29 августа 2018 года

***Сведения об аудируемом лице:***

***Наименование:*** Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1025200001661

***Место нахождения:*** 443100, Россия, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14

***Сведения об аудиторе:***

***Наименование:*** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1036604386367

***Место нахождения:*** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	8
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности .....	13
2. Основа подготовки отчетности .....	14
3. Основные положения учетной политики .....	14
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
5. Средства в кредитных организациях.....	22
6. Кредиты клиентам.....	22
7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
8. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	25
9. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости....	27
10. Основные средства.....	28
11. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	29
12. Средства клиентов.....	29
13. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	30
14. Оценка справедливой стоимости.....	31

## Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 554 938	1 120 685
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		144 072	158 347
Средства в кредитных организациях	5	6 999 790	8 354 520
Кредиты клиентам	6,13	8 286 062	7 696 117
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	63 940	73 906
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 374 478	3 079 963
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	181 269	298 522
Основные средства	10	32 440	35 453
Отложенные активы по налогу на прибыль		8 377	11 753
Прочие активы		205 664	167 526
<b>Итого активы</b>		<b>19 851 030</b>	<b>20 996 792</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации		153 600	-
Средства клиентов	12,13	15 413 201	17 070 160
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	13	2 308 450	1 957 817
Прочие обязательства		103 737	124 316
Субординированные займы	13	609 103	607 040
<b>Итого обязательства</b>		<b>18 588 091</b>	<b>19 759 333</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		966 969	966 969
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 277)	(16 236)
Нераспределенная прибыль		311 247	286 726
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>1 262 939</b>	<b>1 237 459</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>1 262 939</b>	<b>1 237 459</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>19 851 030</b>	<b>20 996 792</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
		<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>Процентные доходы</b>		<b>837 288</b>	<b>930 203</b>
Кредиты клиентам	13	510 144	480 382
Инвестиционные ценные бумаги		61 315	170 202
Средства в кредитных организациях		265 829	279 619
<b>Процентные расходы</b>		<b>(593 943)</b>	<b>(695 355)</b>
Средства клиентов	13	(495 625)	(542 620)
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	13	(65 468)	(122 349)
Субординированные займы	13	(28 948)	(28 931)
Средства кредитных организаций		(3 902)	(1 455)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>243 345</b>	<b>234 848</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	6,13	(54 155)	37 831
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>189 190</b>	<b>272 679</b>
Чистые комиссионные доходы		62 664	62 695
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		21 039	26 969
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		63 156	40 343
Чистые доходы/(расходы) от переоценки валютных статей		11 248	(259)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(30 992)	(10 166)
Прочие операционные доходы(расходы)		8 944	8 191
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>325 249</b>	<b>400 452</b>
Расходы на персонал	13	(143 334)	(144 619)
Амортизация основных средств	10	(6 737)	(7 081)
Прочие операционные расходы		(109 714)	(114 572)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов		7 459	(4 098)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(252 326)</b>	<b>(270 370)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>72 923</b>	<b>130 082</b>
Расходы по налогу на прибыль		(14 432)	(29 408)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>58 491</b>	<b>100 674</b>
<b>Приходящаяся на акционеров Банка</b>		<b>58 491</b>	<b>100 674</b>



Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>58 491</b>	<b>100 674</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<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, переклассифицированными в отчет о прибылях и убытках	(21 039)	(26 969)
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	5 620	28 909
Влияние налога на прибыль	3 084	(388)
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>(12 335)</b>	<b>1 552</b>
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>(12 335)</b>	<b>1 552</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>46 156</b>	<b>102 226</b>
<b>Приходящийся на акционеров Банка</b>	<b>46 156</b>	<b>102 226</b>



28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

## Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого
На 31 декабря 2016 г.	966 969	(29 010)	184 155	1 122 114
Прибыль за шесть месяцев 2017 г.	—	—	100 674	100 674
Прочий совокупный доход за шесть месяцев 2017 г.	—	1 552	—	1 552
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2017 г.	—	1 552	100 674	102 226
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	966 969	(27 458)	284 829	1 224 340
На 31 декабря 2017 г.	966 969	(16 236)	286 726	1 237 459
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	13 294	(33 970)	(20 676)
На 1 января 2018 г.	966 969	(2 942)	252 756	1 216 783
Прибыль за шесть месяцев 2018 г.	—	—	58 491	58 491
Прочий совокупный доход за шесть месяцев 2018 г.	—	(12 335)	—	(12 335)
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2018 г.	—	(12 335)	58 491	46 156
На 30 июня 2018 г.	966 969	(15 277)	311 247	1 262 939



*(Signature)*

*(Signature)*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>За 6 месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>Примечание</b>		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	816 290	927 182
Проценты выплаченные	(646 898)	(708 754)
Комиссии полученные	73 934	75 544
Комиссии выплаченные	(11 270)	(12 849)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов/(доходов) по операциям с иностранной валютой	63 156	40 343
Прочие доходы полученные	34 827	(1 093)
Расходы на персонал выплаченные	(143 334)	(144 619)
Прочие операционные расходы выплаченные	(124 011)	(115 270)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>62 694</b>	<b>60 484</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	1 121 468	(2 392 469)
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	14 275	(27 051)
Кредиты клиентам	(645 313)	(1 793 181)
Прочие активы	(64 587)	(25 167)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	153 311	-
Средства кредитных организаций	292 383	(1 804)
Средства клиентов	(1 882 184)	2 907 792
Выпущенные ценные бумаги	402 523	325 822
Прочие обязательства	(54 719)	268 988
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(600 149)</b>	<b>(676 586)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(6 644)	(19 073)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(606 793)</b>	<b>(695 659)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(10 431 144)	(15 949 711)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	11 355 972	15 797 229
Приобретение основных средств	(3 724)	(6 940)
Поступления от реализации основных средств	-	-
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>921 104</b>	<b>(159 422)</b>

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
В связи с изменением валютных курсов		2 063	(629)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		2 063	(629)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		117 879	(3 642)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		434 253	(859 352)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1 120 685	2 121 466
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 554 938	1 262 114

Багаев Олег Витальевич

Васильева Ирина Николаевна

28 августа 2018 г.



Председатель Правления

  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-14 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.