



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»**

(публичное акционерное общество)

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (публичное акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (публичное акционерное общество)

Место нахождения: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 12, стр. 11

Основной государственный регистрационный номер: 1027739199355 от 17.09.2002г.

Регистрация Банком России: 2801 от 22.04.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 30.01.2015г.;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30.01.2015г.;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30.01.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (публичное акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и

порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, в силу пункта 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У, Банку следовало отразить в качестве событий после отчетной даты изменения суммы резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), сформированной по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавшим на отчетную дату и полученной при составлении годовой бухгалтерской отчетности в размере 190 279 тыс. руб. Фактически, Банк уточнил размер РВПС в бухгалтерском учете в 2016 году.

Соответственно, с учетом нашего мнения, в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по

строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 8 237 415 тыс.руб., по строке 12 «Всего активов» показатель составит 11 356 940 тыс.руб., по строке 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 152 919 тыс. руб., по строке 31 «Всего источников собственных средств» показатель составит 998 933 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» показатель составит минус 436 179 тыс. руб., по строке 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» показатель составит 23 267 тыс. руб., по строке 18 «Чистые доходы (расходы)» показатель составит 8 104 700 тыс. руб., по строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» показатель составит минус 116 716 тыс. руб., по строке 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» показатель составит минус 152 919 тыс. руб., по строке 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 152 919 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе» показатель составит 1 477 671 тыс. руб., по строке 1.2 «Показатели уменьшающие источники базового капитала» показатель составит 174 181 тыс. руб., по строке 1.2.4 «Убытки» показатель составит 174 181 тыс. руб., по строке 1.2.4.2 «отчетного года» показатель составит 174 181 тыс. руб., по строке 1.3 «Базовый капитал» показатель составит 977 671 тыс. руб., по строке 1.7. «Основной капитал» показатель составит 977 671 тыс. руб., по строке 1.8. «Источники дополнительного капитала» показатель составит 500 000 тыс. руб., по строке 1.8.3. «Прибыль» показатель составит 0 тыс. руб., по строке 1.8.3.1 «текущего года» показатель составит 0 тыс. руб., по строке 1.11. «Дополнительный капитал» показатель составит 500 000 тыс. руб., по строке 2.1 «Необходимые для определения достаточности базового капитала» показатель составит 10 782 210 тыс. руб., по строке 2.2 «Необходимые для определения достаточности основного капитала» показатель составит 10 782 210 тыс. руб., по строке 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)» показатель составит 10 782 210 тыс. руб., по строке 3.1 «Достаточность базового капитала» показатель составит 9,4%, по строке 3.2 «Достаточность основного капитала» показатель составит 9,4%, по строке 3.3 «Достаточность собственных средств (капитала)» показатель составит 13,7%

Раздел 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе» показатель составит 1 131 273 тыс. руб., по строке 1.1 «по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» показатель составит 1 066 329 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по столбцу «Фактическое значение ... на отчетную дату» по строке 1 «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)» показатель составит 9,4%, по строке 2 «Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)» показатель составит 9,4%, по строке 3 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)» показатель составит 13,7%, по строке 8 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» показатель составит 24,4%, по строке 9 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)» показатель составит 411,5%.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой.

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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету 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 2015 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, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета 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 2015 года 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.

9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы.

Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

«29» апреля 2016г.

