

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
за 2015 год

Июнь 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Торговые ценные бумаги	30
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	30
9. Инвестиционные ценные бумаги	33
10. Активы, предназначенные для продажи	35
11. Основные средства	35
12. Налогообложение	36
13. Прочие активы и обязательства	37
14. Задолженность перед ЦБ РФ	38
15. Средства кредитных организаций	38
16. Средства клиентов	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18. Субординированные займы	40
19. Капитал	40
20. Договорные и условные обязательства	40
21. Чистые комиссионные доходы	41
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
23. Управление рисками	42
24. Оценка справедливой стоимости	54
25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	58
26. Связанные стороны	59
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
28. Достаточность капитала	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 26 «Связанные стороны» приложений к финансовой отчетности, а именно на значительный объем операций Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» со связанными сторонами.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком 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 от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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

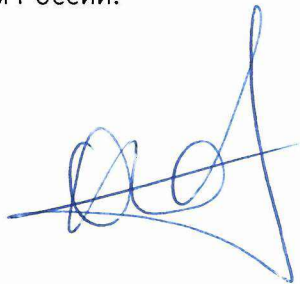
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

8 июня 2016 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 1025200001661.
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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 138 024	718 613
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7	57 983	22 524
Средства в кредитных организациях	7	101 817	150 926
Кредиты клиентам	8	5 683 965	1 636 516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 419 681	1 341 345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и заложенные по договорам «репо»	9	429 448	100 917
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	863 298	814 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения и заложенные по договорам «репо»	9	77 742	—
Активы, предназначенные для продажи	10	50 432	41 046
Основные средства	11	31 056	14 836
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	11 529	2 387
Прочие активы	13	74 146	76 633
Итого активы		12 939 121	4 920 637
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	500 153	85 041
Средства кредитных организаций	15	54 520	—
Средства клиентов	16	7 981 924	3 319 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 713 761	574 619
Прочие обязательства	13	91 380	15 848
Субординированные займы	18	613 153	110 000
Итого обязательства		11 954 891	4 104 537
Капитал	19		
Уставный капитал		966 969	966 969
Фонд переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(61 932)	(148 648)
Накопленная прибыль/(дефицит)		79 193	(2 221)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		984 230	816 100
Итого капитал		984 230	816 100
Итого капитал и обязательства		12 939 121	4 920 637

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багаев О.В.

Председатель Правления

Васильева И.Н.

Главный бухгалтер

8 июня 2016 г.

Отчет о прибылях и убытках

за год закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		976 607	385 210
Кредиты клиентам		668 756	207 766
Средства в кредитных организациях		30 466	39 727
Инвестиционные ценные бумаги		277 385	—
Торговые ценные бумаги		—	137 717
Процентные расходы		(528 136)	(111 687)
Средства клиентов		(355 928)	(65 763)
Средства кредитных организаций		(88 180)	(36 473)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(84 028)	(9 451)
Чистый процентный доход		448 471	273 523
(Формирование резерва)/восстановление резерва под обесценение кредитов	8	(131 769)	12 736
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		316 702	286 259
Чистые комиссионные доходы	21	74 408	45 576
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(109 909)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		78 234	1 609
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		172 312	5 387
- переоценка валютных статей		(234 629)	(5 384)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		62 821	(18 691)
Прочие доходы		5 284	1 664
Непроцентные доходы		475 132	206 511
Расходы на персонал	22	(153 698)	(89 245)
Амортизация	11	(4 640)	(1 714)
Прочие операционные расходы	21	(206 164)	(75 770)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(10 582)	(1 851)
Непроцентные расходы		(375 084)	(168 580)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		100 048	37 931
Расходы по налогу на прибыль	12	(18 634)	(10 195)
Прибыль за отчетный год		81 414	27 736
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		81 414	27 736

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багаев О.В.

Председатель Правления

Васильева И.Н.

Главный бухгалтер

8 июня 2016 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год		81 414	27 736
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		149 467	(147 039)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(78 234)	(1 609)
Влияние налога на прибыль	12	15 483	—
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		86 716	(148 648)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		86 716	(148 648)
Итого совокупный доход за год		168 130	(120 912)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		168 130	(120 912)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багаев О.В.

Председатель Правления

Васильева И.Н.

Главный бухгалтер

8 июня 2016 г.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка			
	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(дефицит)	Итого
На 31 декабря 2013 г.	966 969	–	(29 957)	937 012
Прибыль за год	–	–	27 736	27 736
Прочий совокупный убыток за год	–	(148 648)	–	(148 648)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	(148 648)	27 736	(120 912)
На 31 декабря 2014 г.	966 969	(148 648)	(2 221)	816 100
Прибыль за год	–	–	81 414	81 414
Прочий совокупный доход за год	–	86 716	–	86 716
Итого совокупный доход за год	–	86 716	81 414	168 130
На 31 декабря 2015 г.	966 969	(61 932)	79 193	984 230

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Багаев О. В.

Председатель Правления

Васильева И. Н.

Главный бухгалтер

8 июня 2016 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		968 063	370 401
Проценты выплаченные		(490 485)	(99 032)
Комиссии полученные		86 806	55 088
Комиссии выплаченные		(12 398)	(12 841)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(54 964)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		172 313	5 387
Прочие доходы полученные		3 370	(721)
Расходы на персонал выплаченные		(146 290)	(64 508)
Прочие операционные расходы выплаченные		(148 476)	(115 483)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		432 903	83 327
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		—	531 568
Средства в кредитных организациях		13 650	445 025
Кредиты клиентам		(4 189 231)	(908 726)
Прочие активы		(11 701)	(22 108)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		54 419	—
Задолженность перед ЦБ РФ		415 947	84 036
Средства клиентов		4 206 603	1 755 134
Выпущенные ценные бумаги		1 817 588	563 389
Прочие обязательства		62 806	20 404
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 802 984	2 552 049
Уплаченный налог на прибыль		(12 953)	(10 214)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		2 790 031	2 541 835
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(4 328 711)	(2 072 131)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		4 220 732	167 745
Приобретение основных средств		(22 602)	(11 762)
Поступления от реализации основных средств		1 577	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(129 004)	(1 916 148)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		—	—
Поступления от привлечения субординированных займов		503 153	30 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		—	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		503 153	30 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		255 231	(7 824)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3 419 411	647 863
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		718 613	70 750
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	4 138 024	718 613

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 июня 2016 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности