

А

П

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8а

Тел./факс: (843) 236 10 02, 236 14 91

web: www.prof-auditum.ru

e-mail : audit@roni.ru,

profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение

Участникам и Наблюдательному Совету
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк экономического развития
«Банк Казани»

Аудируемое лицо

Полное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

Сокращенное наименование банка: ООО КБЭР «Банк Казани».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000014.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1031628221833.

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»:

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 финансовой 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации 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 Наблюдательным Советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации 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 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.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года 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 том, отражает ли финансовая 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

2.1 Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2 Мы установили, что 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 и применяются последовательно.

2.3 Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 31 декабря 2015 года система 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.

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 по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками.

2.4 Мы отмечаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного 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 Наблюдательный 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.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



/Тузанкина Н.Ю. /

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000251, выданный на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия
аудиторов» от 29.11.2012г. №47,
ОПНЗ 29505023054

29 апреля 2016 года

ООО КБЭР «Банк Казани»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года


(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1198922	695838
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	48978	52716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	591252	626005
Средства в других банках	8	1244514	573186
Кредиты и дебиторская задолженность	10	5213847	4750746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	588072	350119
Основные средства и нематериальные активы	12	431247	341244
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	210900	4369
Инвестиционная недвижимость	14	12745	
Прочие активы	15	52345	32318
Итого активов		9592822	7426541
Обязательства			
Средства других банков	16	149250	163887
Средства клиентов	17	8151769	6113725
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	766	7606
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	0	16252
Прочие обязательства	19	45525	116598
Отложенное налоговое обязательство	26	31772	21436
Итого обязательств:		8379082	6439504
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	1113485	1013485
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	335	(2975)
Фонд переоценки основных средств	21	175089	160181
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(75169)	(183654)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1213740	987037
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		9592822	7426541

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного Совета банка
«29» апреля 2016 года.

 /А.А. Таврин /
Председатель Правления



 /Г.Х. Ширманова /
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13-й по 67-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	22	1119909	705089
Процентные расходы	22	(643396)	(310317)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		476513	394772
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	(48126)	(140444)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		428387	254328
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	12100	(8140)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11	6503	205
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1661	22055
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		30104	(628)
Комиссионные доходы	23	128229	133384
Комиссионные расходы	23	(15767)	(12898)
Изменения резерва по прочим активам		(20)	(4862)
Прочие операционные доходы	24	27210	20220
Чистые доходы (расходы)		618407	403664
Административные и прочие операционные расходы	25	(473573)	(311579)
Операционные доходы (расходы)		144834	92085
Прибыль (убыток) до налогообложения		144834	92085
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(36349)	(27987)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		108485	64098
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль (убыток) за период		108485	64098
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)			
Изменение фонда курсовых разниц	21		
Изменение фонда переоценки основных средств	21		77107
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1455	(3521)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		16763	(18924)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		18218	54662
Совокупный доход за период		126703	118760
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:		108485	
Собственников кредитной организации			64098
Совокупный доход, приходящийся на:		126703	118760
Собственников кредитной организации			

Примечания на страницах с 13-й по 67-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБЭР «Банк Казани»

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 093 888	685 879
Проценты уплаченные		(662 493)	(331 391)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 119	(1 221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 661	22 055
Комиссии полученные		140 380	131 740
Комиссии уплаченные		(15 083)	(12 912)
Прочие операционные доходы		5 067	4 069
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(474 320)	(292 822)
Уплаченный налог на прибыль		(10 826)	(23 448)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		80 393	181 949
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	3 738	113 570
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(341 196)	134 767
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(641 449)	73 887
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(803 878)	(1 439 246)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(19 017)	(12 669)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(15 892)	(69 327)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 975 384	982 213
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(6 843)	(104 411)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		59 670	57 396
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		290 910	(81 871)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(888 354)	(438 451)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 086 520	473 111
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(123 130)	(4 711)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		10 016	12 973
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		85 052	42 922
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал	20	100 000	335 000
Возврат прочих заемных средств			(245 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		100 000	90 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		27 122	67 690
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		503 084	118 741
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	695 838	577 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 198 922	695 838

Примечания на страницах с 13-й по 67-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)						
	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на «31» декабря 2012		678485	324	98425	(215757)	561477
Увеличение уставного капитала						
Совокупная прибыль за год			(482)	4277	(31995)	(28200)
Остаток на «31» декабря 2013		678485	(158)	102702	(247752)	533277
Увеличение уставного капитала		335000				335000
Совокупная прибыль [убыток] за год			(2817)	57479	64098	118760
Остаток на «31» декабря 2014		1013485	(2975)	160181	(183654)	987037
Увеличение уставного капитала		100000				100000
Совокупная прибыль [убыток] за год			3310	14908	108485	126703
Остаток на «31» декабря 2015		1113485	335	175089	(75169)	1213740

Примечания на страницах с 13-й по 67-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.