



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8
ИНН/ КПП 1659049994/165501001
тел.: (843) 258-15-36
e-mail: profauditum@yandex.ru
web сайт: www.prof-auditum.ru

Аудиторское заключение

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

Аудлируемое 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация):

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) - 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 2016 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год,
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год,
- отчета о движении денежных средств за 2016 год,
- 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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,
ОРНЗ 21703012031


02 мая 2017 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1413980	1198922
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	87463	48978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	620603	591252
Средства в других банках	8	428627	1244514
Кредиты и дебиторская задолженность	10	9707590	5213847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	461083	588072
Основные средства и нематериальные активы	12	648672	431247
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	80788	210900
Инвестиционная недвижимость	14	309477	12745
Прочие активы	15	122909	52345
Итого активов		13881192	9592822
Обязательства			
Средства других банков	16	218872	149250
Средства клиентов	17	11722264	8151769
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2400	766
Прочие заемные средства	19	474500	0
Прочие обязательства	20	119634	45525
Отложенное налоговое обязательство	27	43654	31772
Итого обязательств:		12581324	8379082
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	1113485	1113485
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	2572	335
Фонд переоценки основных средств	22	165941	175089
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		17870	(75169)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1299868	1213740
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		13881192	9592822

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного Совета банка
«02» мая 2017 года.

 /Г.Р. Гайнутдинова /

Заместитель Председатель Правления

ООО КБЭР «Банк Казани»



 / Н.А. Ковалева /

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13-й по 77-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	23	1523253	1119909
Процентные расходы	23	(888783)	(643396)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		634470	476513
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	(115613)	(48126)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		518857	428387
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	10181	12100
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11	(1420)	6503
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39745	1661
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9624)	30104
Комиссионные доходы	24	255264	128229
Комиссионные расходы	24	(27522)	(15767)
Изменения резерва по прочим активам и оценочных обязательств		(11183)	(20)
Прочие операционные доходы	25	99880	27210
Чистые доходы (расходы)		874178	618407
Административные и прочие операционные расходы	26	(757097)	(473573)
Операционные доходы (расходы)		117081	144834
Прибыль (убыток) до налогообложения		117081	144834
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(24042)	(36349)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		93039	108485
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Прибыль (убыток) за период		93039	108485
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)			
Изменение фонда курсовых разниц	22		
Изменение фонда переоценки основных средств	22		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5527	1455
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	27	(12438)	16763
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(6911)	18218
Совокупный доход за период		86128	126703
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:		93039	108485
Собственников кредитной организации			
Совокупный доход, приходящийся на:		86128	126703
Собственников кредитной организации			

Примечания на страницах с 13-й по 77-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБЭР «Банк Казани»

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1458431	1 093 888
Проценты уплаченные		(792865)	(662 493)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12732	2 119
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39745	1 661
Комиссии полученные		282094	140 380
Комиссии уплаченные		(27522)	(15 083)
Прочие операционные доходы		98988	5 067
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(630834)	(474 320)
Уплаченный налог на прибыль		(24550)	(10 826)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		416219	80 393
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	(38485)	3 738
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34301)	(341 196)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		815204	(641 449)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(4617707)	(803 878)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(102637)	(19 017)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		80182	(15 892)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		3571968	1 975 384
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		1634	(6 843)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(13029)	59 670
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		79048	290 910
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	11		(888 354)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	11	86251	1 086 520
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(358326)	(123 130)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12	1583	10 016
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(270492)	85 052
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал	21		100 000
Привлечение прочих заемных средств		474500	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		474500	100 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(67998)	27 122
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		215058	503 084
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1198922	695 838
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1413980	1 198 922

Примечания на страницах с 13-й по 77-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2016 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 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
Совокупная прибыль [убыток] за год			2237	(9148)	93039	86128
Остаток на «31» декабря 2016	22	1113485	2572	165941	17870	1299868

Примечания на страницах с 13-й по 77-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.