

№Б-15 от 05 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры - Москва"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Калужского газового и энергетического акционерного банка
"Газэнергобанк" (открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности
за 2015 год

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
107996, Россия, г. Москва
Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605
8 (495) 626-03-79
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Калужского газового и энергетического акционерного банка
"Газэнергобанк" (открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год

Акционерам Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Полное наименование: Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО "Газэнергобанк".

Место нахождения: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, 4.

Основной государственный регистрационный номер 1024000000210 от 27.08.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 27.08.2002 серия 40 номер 0052506.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 19.05.1995.

Регистрационный номер: 3252.

В 2015 году ОАО "Газэнергобанк" (далее Банк) проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

— лицензии от 29.03.2012 №3252 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

— лицензии от 29.03.2012 №3252 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 107996, Россия, г. Москва, Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 11101041224.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год мы провели проверку:

– выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год



- Внутренними правилами (стандартами) Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

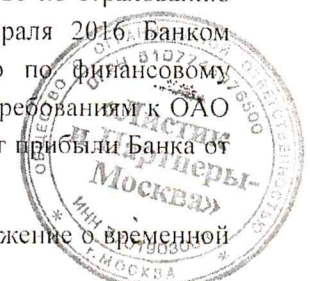
12 августа 2015 у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", являющегося акционером Банка, была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем была обеспечена задолженность ОАО АКБ "Пробизнесбанк" перед Банком, что послужило основной причиной ухудшения финансового положения Банка.

С 12 августа 2015 года Банк находился в состоянии реализации мер по финансовому оздоровлению.

В целях не допущения значительного ухудшения финансовых показателей Банка в период финансового оздоровления, Временной администрацией Банка в лице представителя Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" 25 сентября 2015 года издано Распоряжение №23А об установлении нормы резервирования в ОАО "Газэнергобанк" по контрагенту ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 10%.

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее Агентство) в предупреждении банкротства Банка, до 1 февраля 2016. Банком совместно с ПАО "СКБ-банк" (далее Инвестор) был разработан План мер по финансовому оздоровлению. В соответствии с указанным планом формирование резервов по требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" до уровня 100% предусмотрено в срок до 2025 года за счет прибыли Банка от основной операционной деятельности до уплаты налогов.

В соответствии с Положением Банка России от 09.11.2005 № 279-П "Положение о временной



администрации по управлению кредитной организацией" временная администрация обязана доформировать выявленные несформированные резервы в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

При этом по состоянию на отчетную дату 31.12.2015 Банком не в полной мере создан резерв на возможные потери по ссудам, как того требует Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", на сумму не менее 11.620.883 тыс. руб., в том числе в отношении ссудной задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк".

По состоянию на отчетную дату 31.12.2015 Банком не в полной мере создан резерв на возможные потери, как того требует Положение ЦБ РФ №283-П от 20.03.06 "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", на сумму не менее 2.971.660 тыс. руб., в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ "Пробизнесбанк".

Вследствие вышеуказанного искажены показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса на 01.01.2016 "Чистая ссудная задолженность" завышены на сумму не менее 11.620.883 тыс. руб., статьи "Средства в кредитных организациях" - на сумму не менее 2.926.775 тыс. руб., статьи "Прочие активы" - на сумму не менее 44.885 тыс. руб., статьи "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 14.592.543 тыс. руб.;

- показатели статьи Отчета о финансовых результатах за 2015 год "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" и "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" завышены на сумму не менее 14.592.543 тыс. руб.

- показатели статьи Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.16 "Собственные средства (капитал)" завышены на сумму не менее 14.592.543 тыс. руб.

Соответственно, по состоянию на отчетную дату 31.12.2015 года были существенно искажены величина собственных средств (капитала) и обязательные нормативы.

Данные искажения раскрыты в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, п.4.3 "Сведения о характере допущений и неопределенности в оценках на конец отчетного периода".

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год



По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) не выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Калужского газового и энергетического акционерного банка "Газэнергобанк" (открытое акционерное общество) отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

В соответствии с Приказом Банка России 06.10.2015 уставный капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 19.10.2015 зарегистрировал выпуск акций в количестве:

- 1) 2.391.450 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 / 2.391.450 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации.
- 2) 5.000 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 / 2.396.450 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации.

По состоянию на 28.01.2016 ПАО "СКБ-банк" (новый акционер Банка) владеет 99,9999% голосующих акций Банка.

Увеличение уставного капитала Банка до 1.000.001 руб. Банком России было зарегистрировано 20.02.2016.

Данные обстоятельства раскрыты в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, п.5.30 "Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации".

05 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.