

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КомпаньонЪ» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество), состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности;
- неконсолидированная годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена руководством Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) в соответствии с установленными Международными стандартами финансовой отчетности правилами составления финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) за неконсолидированную годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность соответствуют требованиям правил Международных стандартов финансовой отчетности;
- помимо аудита неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество), составленной по МСФО, нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Акционерам Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) и иным лицам.

Сведения об аудиторе.

Наименование - Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «КомпаньонЪ»

Государственный регистрационный номер - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.02, ОГРН 1027739639949.

Место нахождения - 127572, г. Москва, ул. Новгородская, д. 35, корп.2.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов - Компания является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО 28.12.09 за основным регистрационным номером: 10201003648.

Сведения об аудируемом лице.

Наименование - Коммерческий Банк «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество)

Место нахождения - РФ, 115184, г. Москва, ул. Большая Ордынка д. 59, стр. 2

Государственная регистрация - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 11.11.02, ОГРН –1027739530785 ИНН 7705041249 КПП 775001001

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, неконсолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, в составе неконсолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 31 декабря 2015 года.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности.

Руководство Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) 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 неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 неконсолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной годовой финансовой (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 неконсолидированной годовой финансовой (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 Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество), а также оценку представления неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой.

Неконсолидированная годовая финансовая (бухгалтерская) Банка за 2014 год составлена с отдельными нарушениями составления неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, что привело к коррекции годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности по Международным Стандартам Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

1. Банком некорректно рассчитана амортизированная стоимость кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, имеющих срок обращения более года. Амортизирована только сумма кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, а проценты, причитающиеся по ним не амортизированы. Также амортизированы кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, до срока погашения которых осталось менее года. Не амортизированы кредиты, предоставленные физическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям, до срока погашения которых осталось более одного года.
2. При расчете стоимости основных средств банком не учитывались расходы по НДС,

которые должны были увеличить стоимость основных средств, вследствие чего не корректно рассчитаны амортизационные расходы по основным средствам.

3. При составлении отчетности о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014, не приведены сопоставимые данные за предыдущий отчетный период.
4. Банком при составлении неконсолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности по Международным Стандартам Финансовой Отчетности, не сформированы резервы по расходам на отпуска своих сотрудников.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ.

По нашему мнению, за исключением влияния на неконсолидированную годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность Коммерческого Банка «Межрегиональный Банк Реконструкции» (акционерное общество) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, неконсолидированная годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства.

Центральный Банк Российской Федерации ужесточает политику ЦБ РФ в отношении создания резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности Банками, что негативно сказывается на прибыльности банков. Банк должен адекватно оценить свои кредитные риски. Следствием проверок ЦБ РФ могут стать предписания, обязывающие Банку начислять дополнительные резервы по крупным корпоративным кредитам и кредитам, предоставленным физическим лицам.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 №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 рискам Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 02.02.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

1. Выполнения Банком по состоянию на 01.01.2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России.
2. Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в 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;
 - 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.

Результаты проверки.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.01.2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (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 01 января 2016 года, 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 01 января 2016 года 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 на 01 января 2016 года 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 подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2016 года 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 подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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.

**Генеральный директор
Общества с ограниченной
ответственностью
Аудиторская фирма
«КомпаньонЪ»**



А.Т. Оганесян

квалификационный аттестат аудитора
№01-001112 от 10.12.12 Приказ №37,
выданный на неограниченный срок

«29» мая 2016 года