

Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Томскпромстройбанк» за первое полугодие 2016г.

Акционерам Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк», (ПАО «Томскпромстройбанк»)
ОГРН 1027000002446,
634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

Аудиторская организация:

Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью, (АФ «Респондет» - ООО),
ОГРН 1027000880246,
634041, г. Томск, ул. Дзержинского, 62, офис 20,
член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 10203002752.

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – «Банк»), состоящей из форм публикуемой отчетности, согласно Указаниям Банка России №3580-У от 02.03.2015 «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности» и №2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первое полугодие 2016 года.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими

правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской (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 промежуточной бухгалтерской (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 Банка, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» по состоянию на 1 июля 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 июня 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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 рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2016 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2016 года системы 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение первого полугодия 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, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2016 года к полномочиям Совета директоров 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 первого полугодия 2016 года Совет директоров 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.

Руководитель проверки



Е.Н. Алабужева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000036 от 25.10.2011г.

Директор АФ «Респондет» - ООО

«16» августа 2016 года



Н.Ш. Закирова