

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Совету Директоров Коммерческого банка «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») за
2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 достаточноую уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой отчетности в целом.

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

Основания для выражения мнения с оговорками

По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2017 года Банком недосозданы резервы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 552,698 тыс. руб. по причине завышения Банком справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в учет для целей формирования резерва, а также из-за некорректной оценки финансового положения заемщиков. Если бы резервы были созданы в полном объеме, убыток за отчетный период увеличился бы на 552,698 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк реструктурировал задолженность по ссудам, номинированным в долларах США и предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. В 2016 году Банк получил убыток от данных операций в размере 187,472 тыс. руб., который был отражен в составе строки «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах за 2016 год. По нашему мнению, убыток от реструктуризации задолженности не является финансовым результатом от операций с иностранной валютой и должен отражаться по строке «Операционные расходы».

Банк не раскрыл в составе операций со связанными сторонами операции со структурированным предприятием Moscow Stars B.V. По нашему мнению, для целей раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности это предприятие является связанной стороной Банка. Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 14 к годовой отчетности должно быть соответствующим образом скорректировано на суммы, указанные в Примечании 15.

В течение 2016 года Банк продал контрагентам по номинальной стоимости права требования по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 751,672 тыс. руб. Данные ссуды относились к 4 и 5 категориям качества. При этом в отчете о финансовых результатах Банк отразил восстановление резервов под обесценение в отношении данного портфеля проданных ссуд на сумму 554,137 тыс. руб., а также восстановление резерва по начисленным процентам в размере 136,882 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод, были ли данные сделки осуществлены со сторонами, находящимися под общим с Банком контролем. Исходя из изложенного выше, мы не получили достаточных аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 14 к годовой отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

Мнение с оговорками

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в первом, втором и третьем параграфах раздела «Основания для выражения мнения с оговорками», а также за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в четвертом параграфе раздела «Основания для выражения мнения с оговорками» нашего заключения, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

В 2016 Банк понес совокупный убыток в размере 1,093,703 тыс. руб., отток денежных средств от операционной деятельности составил 2,982,462 тыс. руб., разрыв ликвидности на горизонте до 1 года составил 3,489,066 тыс. руб. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 5.5, указывают на существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность в обозримом будущем. Бухгалтерская отчетность Банка не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечаниях 6.12, 10.3, а именно, что по состоянию на 1 января 2017 года долгосрочные активы для продажи отражены Банком в бухгалтерском балансе в сумме 1,507,208 тыс. руб., что составило 7% от валюты баланса (по состоянию на 1 января 2016 года – 1,124,367 тыс. руб. и 5% соответственно). Данные активы характеризуются низким уровнем ликвидности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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, сравнение и сверку числовых значений 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 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, без учета обстоятельств, изложенных выше в параграфе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*».

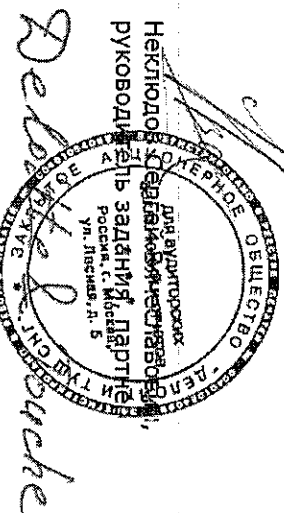
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 31 декабря 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 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;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 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 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 31 декабря 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 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.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основания для выражения мнения с оговорками», указывают на существенные недостатки системы внутреннего контроля Банка.

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.



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

29 июня 2017 года

Аудлируемое лицо: Коммерческий банк «Москоммерцбанк»
(акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 3365.
Выдано 6 апреля 2012 года Центральным Банком
Российской Федерации.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 013844928, выдано 8 декабря 2010 года Управлением
Федерального налогового службы.

Место нахождения: Зарегистрированный офис Банка
распологается по адресу: 125284, г. Москва, ул. Ветовая,
д-3, стр.1, эт. 22

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной палатой
30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной инспекцией ФНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (ассоциация),
ОПНЗ 11603080484.