



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: audit@audit-sta.ru

# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом  
59, корп. 1, а/я 74

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

#### Аktionерам и Совету директоров

КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество)

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности КОММЕРЧЕСКОГО ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество); ОГРН 1027739282581 от 30.09.2002; зарегистрировано Банком России 28.03.1994г. № 2764; 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., дом 10 (далее – АО «ТЭМБР-БАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – промежуточная финансовая отчетность), и состоящей из:

- Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2017 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года;
- Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ТЭМБР-БАНК» по состоянию на 01 июля 2017 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Принципы учета

Не модифицируя наше мнение, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 2 «Основные принципы учетной политики» Примечаний к финансовой отчетности в части раскрытия принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной финансовой отчетности и основных положений учетной политики аудируемого лица.



## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### **Средства в других банках**

#### **- примечание 4 к промежуточной финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки в виде предоставленных кредитов (депозитов) в других банках, которые подвержены кредитному риску.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам (депозитам), предоставленным банкам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковского кредитования и расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по предоставленным банкам кредитам (депозитам).

### **Кредиты и займы клиентам**

#### **- примечание 5 к промежуточной финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки кредитов и займов, предоставленных как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **Инвестиционное имущество**

#### **- примечание 7 к промежуточной финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенные вложения в инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование утвержденной методологии определения справедливой стоимости инвестиционных активов, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией; степень соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости инвестиционных активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования. Привлечение независимых оценщиков к проведению оценки инвестиционных активов по справедливой стоимости не рассматривается нами как основание для отказа от проведения кредитной организацией оценки достоверности определения справедливой стоимости активов.



Нами осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией утвержденной методологии оценки инвестиционных активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за промежуточную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

#### **Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а



также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации 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 финансовой отчетности Банка за первое полугодие 2017 года мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 июля 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 июля 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 промежуточная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

**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 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 30 июня 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым



рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение первого полугодия 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2017 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого полугодия 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель аудиторской  
проверки,**

**Заместитель генерального  
директора ООО СТ-Аудит**

**по доверенности № 17  
от 05 августа 2015 года**



  
(подпись)

**Серебряков Павел Афанасьевич**

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит)

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

«24» августа 2017 года.