

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка

«ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

за 2016 год

МОСКВА

2017

АКЦИОНЕРАМ

Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- № 2252 от 25.01.1993, зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации;
- № 1027739463300 от 28.10.2002, зарегистрировано МИ МНС России №39 по г. Москве.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 125047, город Москва, улица Гашека, дом 2, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения (адрес): Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Сущевский вал, дом 5, строение 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2016 год:

По состоянию на 01.01.2017 часть кредитного портфеля Банка имеет обеспечение, которое отнесено Банком ко II категории качества и учитывается при формировании резервов по соответствующим ссудам. В заключаемых Банком обеспечительных договорах, отсутствуют условия, препятствующие реализации залоговых прав, в отношении имущества принятого в качестве обеспечения по ссудам. Оценка залога и определение степени ликвидности залогового обеспечения проводится самим Банком, при наличии возможности провести оценку с помощью открытых источников в сети Internet. При отсутствии информации в открытых источниках для анализа, Банком принимается оценка независимого оценщика. В штате Банка отсутствует специалист, имеющий аттестат профессионального оценщика. В связи с отсутствием квалифицированного мнения (профессионального независимого оценщика) о справедливой стоимости залога и анализа рынка возникает неопределенность в вопросе корректности определения ликвидности залога.

Учитывая изложенное, Аудитор констатирует увеличение регуляторного риска, связанного с возможным доначислением резервов на возможные потери по ссудам регулятором, что может привести к ухудшению показателя собственных средств (капитала) Банка.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

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 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 01 января 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

В течение проверяемого периода, в рамках деятельности служб управления рисками

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 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;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями, ответственными за управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года в целом соответствовали требованиям внутренних регламентов Банка; указанные отчеты включали результаты оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Нами выявлены нарушения в Правилах внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления Банка 24.03.2016 и действующих в период с 24.03.2016 по 15.06.2016, что является потенциальной угрозой повышения регуляторных рисков.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.tenderbank.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год был проведен другим аудитором (Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»), выдавшим аудиторское заключение от 11 апреля 2016 года с выражением мнения с оговоркой. Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год:

«Банком в отчетном периоде, по рекомендации Банка России, был доформирован резерв по ссудной задолженности заемщика – юридического лица, что привело к искажению данных в ряде форм отчетности: 409115, 409117, 409118.

Для более качественной оценки эффективности кредитного риска Банку необходимо доработать и внести изменения в методiku анализа финансового положения заемщиков:

- при оценке риска основной акцент Банк делает на анализ финансового положения заемщика, анализ правового риска и оценку предмета залога, а анализу отраслевых рисков отводится второстепенное значение;*
- не анализируется экономическая связанность заемщика с другими заемщиками Банка на основе экономических критериев;*
- не рассчитывается реальная рентабельность бизнеса заемщика.».*

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество).

«28» апреля 2017 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности № 07 от 09 января 2017 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)

Е. В. Пелевина