

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету директоров и акционеру Коммерческого банка «Москоммерцбанк»  
(акционерное общество)

### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность вопросов, изложенных в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

По состоянию на начало отчетного года Банк отразил в отчете о финансовом положении ипотечные ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 9,760,346 тыс. руб., за вычетом резерва на возможные потери в размере 1,968,196 тыс. руб. Как отмечено в нашем аудиторском заключении в отношении консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО за 2016 год, выпущенном 28 апреля 2017 года, мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении суммы резерва на возможные потери по ипотечным ссудам по состоянию на 31 декабря 2016 года, так как пересчет матриц миграции по ипотечным ссудам, оцениваемым на коллективной основе, с учетом информации о статистике по восстановлению платежеспособности заемщиков Банка, условия по ссудам которых были пересмотрены на эту дату, не был произведен. Соответственно, мы также не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении расходов/доходов от формирования/восстановления резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки или дополнительные раскрытия в данной финансовой отчетности в отношении данного вопроса.

Как отмечено в нашем аудиторском заключении в отношении консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО за 2016 год, выпущенном 28 апреля 2017 года, в течение 2016 года Банк продал третьим сторонам права требования по ссудам, предоставленным клиентам, на общую сумму 732,382 тыс. руб. При этом в прилагаемом отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в сравнительных данных за 2016 год Банк отразил восстановление резервов под обесценение в отношении данного портфеля проданных ссуд на сумму 432,157 тыс. руб., а также прибыль от продажи в размере 19,338 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод, были ли данные сделки осуществлены Банком со сторонами, находящимися под общим контролем. Мы считаем, что, если бы данные сделки были осуществлены со сторонами, находящимися под общим контролем с Банком, доход от сделок в размере 451,495 тыс. руб. должен был быть отражен напрямую в отчете об изменениях в капитале за 2016 год. Исходя из изложенного выше, мы также не получили достаточных аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 28 к финансовой отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговоркой.

#### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечании 2 к финансовой отчетности указано, что в 2017 году Банк понес совокупный убыток в размере 1,836,284 тыс. руб., разрыв ликвидности на горизонте до 1 года составил 1,270,977 тыс. руб. Мы также обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 10, а именно, что по состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные активы для продажи отражены Банком в отчете о финансовом положении в сумме 1,430,067 тыс. руб., что составило 6% от валюты баланса (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 1,525,753 тыс. руб. и 7%, соответственно). Данные активы характеризуются низким уровнем ликвидности. Планы руководства Банка в отношении реализации долгосрочных активов для продажи представлены в Примечании 10. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Планы руководства Компании в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 2, о принятом решении акционера о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» в 2018 году. Это не привело к модификации нашего мнения.

## **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России, без учета обстоятельств, изложенных выше в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой».

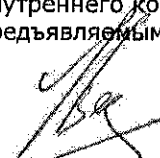
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

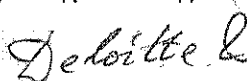

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 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;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 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). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 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 «Основание для выражения мнения с оговоркой», а также факты недобросовестных действий в отношении Банка, изложенные в Примечании 12 и Примечании 28, 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.

  
 Некудов Сергей Вячеславович,  
 руководитель задания

2 марта 2018 года

Компания: 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: № 013844828,  
 выдано 8 декабря 2010 года Управлением Федерального  
 налоговой службы.

Место нахождения: Зарегистрированный офис Банка  
 располагается по адресу: 125284, г. Москва, ул. Беговая, 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 МНС России № 39  
 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов  
 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
 ОГРН 11603080484.