

**Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года.**

Москва, 2018

Содержание

| | |
|--|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 3 |
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 7 |
| Промежуточный отчет о совокупном доходе | 8 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 10 |
| 1. Введение | 11 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. Основы представления отчетности | 12 |
| 4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации | 12 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 18 |
| 6. Средства в других банках | 21 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность | 24 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 29 |
| 9. Основные средства | 29 |
| 10. Прочие активы | 30 |
| 11. Средства клиентов | 30 |
| 12. Субординированные займы | 30 |
| 13. Прочие обязательства | 31 |
| 14. Уставный капитал | 31 |
| 15. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль | 31 |
| 16. Процентные доходы и расходы | 32 |
| 17. Комиссионные доходы и расходы | 32 |
| 18. Операционные расходы | 32 |
| 19. Отложенные налоги | 33 |
| 20. Налог на прибыль | 33 |
| 21. Управление финансовыми рисками | 33 |
| 22. Операции со связанными сторонами | 37 |
| 23. Управление капиталом | 37 |
| 24. События после отчетной даты | 38 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 1-е полугодие 2018 года Акционерного коммерческого Банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1-е полугодие 2018 года отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 1-е полугодие 2018 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года отражена задолженность юридических и физических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, в размере 622 000 тыс. рублей. По нашему мнению, данная статья и связанные с ней другие статьи промежуточного отчета о финансовом положении и промежуточного отчета о финансовом положении, а также связанные с ними примечания в проаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности содержат искажения в части недосозданных резервов на возможные потери в размере 36 333 тыс. рублей, вызванные недооценкой кредитного риска.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение (мнение с оговоркой) о данной отчетности 03 мая 2018 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (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 бухгалтерской (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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

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 1 полугодие 2018 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 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 2018 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 сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО.

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 2018 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 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты, свидетельствующие о необходимости досоздания резервов, вызваны некорректной оценкой кредитного риска, указывают на то, что необходимо усилить внутренний контроль за применением методики оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов. В деятельности Банка отмечены факты недооценки кредитного риска. Уровень кредитного риска оценивается как «высокий»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 1 полугодия 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском 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. Отдельные программы проведения проверок Службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков;

д) по состоянию на 30 июня 2018 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 1 полугодия 2018 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 совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

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 задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Носова С.Н.

«28» августа 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)
ОГРН: 1027739463300
125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603076491

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено отиском печати

38 (Пятнадцать)

лист(ов)

М.П.

подпись

М.П.

