



**Общество с ограниченной ответственностью  
Региональный центр «Профаудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о финансовой отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
"Бизнес-Сервис-Траст"  
акционерное общество  
за 2017 год**



**Общество с ограниченной ответственностью  
Региональный центр «ПрофАудит»**

634050, г. Томск, ул. Беленца д.11/1 оф.2 тел./факс. (3822) 51-22-03, [audit@vtomske.ru](mailto:audit@vtomske.ru).

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

*Акционерам «БСТ-БАНК» АО и Совету директоров*

**Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности «БСТ-БАНК» АО, (далее Банк) состоящей из состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

**Резерв под обесценение по ссудам предоставленным клиентам**

Определение величины резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам является ключевой областью суждения Банка. Выявление признаков обесце-

нения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, каждый из которых может повлиять на уровень резервов, на возможные потери по кредитному портфелю. Использование различных подходов, методик и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение выданных ссуд. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 27 к финансовой отчетности. В силу существенности сумм ссуд, предоставленных клиентам, которые составляют 39,92 % от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки обесценения ссуд, представленных физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям, тестирование средств контроля над процессом клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, процедуры по существу в отношении выявленных признаков обесценения ссуд и расчета резерва под обесценения ссуд.

Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резервов, включая общие и прикладные контроли.

Мы осуществили анализ достаточности резервов по обесценению по пакетам однородных ссуд выданных физическим лицам.

Мы провели анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему установленных лимитов принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии решений при выдаче кредитов.

Мы провели инспектирование директив, полученных от надзорного органов, определяющих в том числе, сроки и последовательность пересмотра оценки резерва под обесценение по ссудам предоставленным клиентам.

Мы провели инспектирование решений органов управления, ответственных за оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки кредитных рисков.

Мы провели оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к финансовой отчетности в части созданных резервов под обесценение ссуд и используемых подходах к созданию резервов.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 4, 8, 20 и 27 финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 несет ответственность за оценку способности Банка 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

ровать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

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

Наша цель заключается в получении разумной уверенности в том, что 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 Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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:

- 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, 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, и, 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до сведения его членов, 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 представляем Совету директоров, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обосновано считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 обосновано предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

#### **Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации 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:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс - тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществлением Советом директоров и исполнительными органами управления предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры 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.

Результаты проведенной нами проверки выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, изложены ниже.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. 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 достоверности финансовой отчетности Банка.

Результаты проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявленным Банком России к таким системам, изложена ниже.

1) Мы установили, что в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2) Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 г., устанавливающие методики выявления значимых для Банка (кредитного, операционного и правового) рисков, риска потери ликвидности и риска потери деловой репутации, управления такими рисками и осуществления стресс - тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, правовому рискам и риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации.

3) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, правовым рисками и риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

4) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО РЦ «Профаудит»,  
руководитель, ответственный за  
проведение аудита, по результатам,  
которого выпущено настоящее  
аудиторское заключение \_\_\_\_\_

28 апреля 2018 г.

  
Т. М. Твоздева.  


**Сведения об аудируемом лице**

Наименование : Акционерный коммерческий банк "Бизнес-Сервис-Траст" акционерное общество .

Государственный регистрационный номер (ОГРН ) 1024200002276.

Местонахождение: РФ, 654041, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кутузова, д.31

**Сведения об аудиторе**

Наименование : ООО Региональный центр «Профаудит» (ООО РЦ «Профаудит»)

Государственный регистрационный номер (ОГРН ) 1027000877640 .

Местонахождение: РФ, 634050, Томская область, г. Томск, ул. Беленца д.11/1, офис 2.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ООО РЦ «Профаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11606058033