



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ»**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» и его дочерних компаний (далее вместе – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности» 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.

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

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

При подготовке промежуточной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.



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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная консолидированная 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.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1**

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 30 июня 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- а. мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 30 июня 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- б. мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 30 июня 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**

**26 августа 2019 года**



**А.В. Аксеничев**

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600002230

Место нахождения:

Россия, 460024, Оренбургская область, г. Оренбург,  
ул. Маршала Жукова, д. 25

**Сведения об аудиторе**

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская  
фирма «СОВА»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600886849

Место нахождения:

Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Карагандинская, 58/1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов,  
членом которой является аудиторская организация:

саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация  
«Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
саморегулируемой организации аудиторов:

11606067573