



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам кредитной организации: Публичное акционерное общество «Курский промышленный банк»

### Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ПАО «Курскпромбанк», состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Курскпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к ПАО «Курскпромбанк» 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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Исполнитель: \_\_\_\_\_

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
<p><b><i>Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i></b></p> <p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью кредитов и дебиторской задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов. Данные резервы представляют собой наилучшую оценку руководством ПАО «Курскпромбанк» убытков, понесенных по кредитам и дебиторской задолженности на отчетную дату.</p> <p>Резерв под обесценение рассчитывается на коллективной основе для кредитов и дебиторской задолженности без индивидуальных признаков обесценения, которые обладают аналогичными характеристиками кредитного риска, и на индивидуальной основе для кредитов и дебиторской задолженности с объективными признаками обесценения. Размер коллективного резерва определен с использованием статистических данных об исторических убытках. Исходные данные определяются с применением профессионального суждения руководства. Оценка резерва под обесценение на индивидуальной основе требует применения значительных суждений для определения возникновения события, повлекшего обесценение и для оценки ожидаемых будущих денежных потоков по обесцененным активам.</p> <p>Информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 4 «Принципы учетной политики», Примечании 7 «Кредиты и дебиторская задолженность», Примечании 25 «Управление рисками», включенных в финансовую отчетность ПАО «Курскпромбанк».</p>	
<p><b><i>Переоценка основных средств</i></b></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что оценка имущества предполагает применение значительных субъективных суждений в</p>	<p>Мы оценили применяемые методики и статистические данные, использованные для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом оценки кредитных рисков. В отношении существенных индивидуально обесцененных ссуд мы проанализировали допущения руководства относительно ожидаемых будущих денежных потоков, включая как потоки от текущей деятельности, так и потоки от возможной реализации обеспечения, с учетом доступной рыночной информации о его стоимости и ликвидности.</p> <p>В отношении кредитов, которые не были определены руководством как индивидуально обесцененные, мы проанализировали действие моделей коллективного обесценения, а также использованные в них данные и допущения. Мы провели проверку расчета стоимости кредитов и резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера, проанализировали информацию, раскрываемую в финансовой отчетности, в отношении резервов под обесценение и резерва по обязательствам кредитного характера.</p> <p>Мы провели оценку выбранной ПАО «Курскпромбанк» учетной политики в отношении оценки основных средств и ее соответствия требованиям МСФО.</p>

части определения метода оценки, расчетных коэффициентов, соблюдения профессиональных стандартов и подходов к оценке. Информация о переоценке зданий представлена в Примечании 4 «Принципы учетной политики», Примечании 11 «Основные средства», включенных в финансовую отчетность.	Мы проанализировали процедуру выбора оценочных компаний для проведения переоценки, соблюдение требования к независимости оценщика при проведении переоценки, его подходы к достижению объективности результатов переоценки. Мы провели сверку результатов оценки основных средств, полученных оценщиком, с данными отчетности, оценили фактическое применение выбранной учетной политики при отражении переоценки в отчетности. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности ПАО «Курскпромбанк» в отношении справедливой стоимости зданий.
---	---

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, но не включает финансовую отчетность и наше заключение по ней. Годовой отчет, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 несет ответственность за оценку способности ПАО «Курскпромбанк» 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

ПАО «Курскпромбанк», 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 финансовой отчетности ПАО «Курскпромбанк».

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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, 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 годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- 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 ПАО «Курскпромбанк»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством ПАО «Курскпромбанк»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 ПАО «Курскпромбанк» 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 годовой 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 ПАО «Курскпромбанк» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

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, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, 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 обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ПАО «Курскпромбанк» несет ответственность за выполнение ПАО «Курскпромбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Курскпромбанк» 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 годовой финансовой отчетности ПАО «Курскпромбанк» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения ПАО «Курскпромбанк» по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Курскпромбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ПАО «Курскпромбанк» 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 ПАО «Курскпромбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ПАО «Курскпромбанк» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПАО «Курскпромбанк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность ПАО «Курскпромбанк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности 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 ПАО «Курскпромбанк» 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 ПАО «Курскпромбанк» подчинена и подотчетна Наблюдательному совету ПАО «Курскпромбанк», подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы ПАО «Курскпромбанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО «Курскпромбанк» кредитными, операционными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПАО «Курскпромбанк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в ПАО «Курскпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для ПАО «Курскпромбанк» кредитным, операционным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПАО «Курскпромбанк»;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПАО «Курскпромбанк» и службой внутреннего аудита ПАО «Курскпромбанк» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ПАО «Курскпромбанк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПАО «Курскпромбанк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета ПАО «Курскпромбанк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПАО «Курскпромбанк» установленных внутренними документами ПАО «Курскпромбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПАО «Курскпромбанк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет ПАО «Курскпромбанк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ПАО «Курскпромбанк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Курскпромбанк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Курскпромбанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

27 апреля 2018 года

Руководитель аудита, по результатам которого вышущено  
настоящее аудиторское заключение независимого  
аудитора

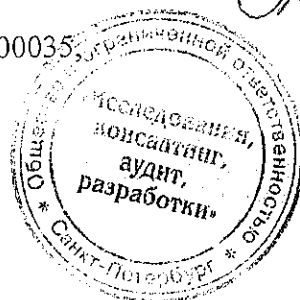
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,  
ОРНЗ – 21603045611)

Директор ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОРНЗ -21603045598)

Л.В. Григорьева

Н. Н. Щеглова



Сведения об организации

Полное наименование: Публичное акционерное общество  
«Курский промышленный банк»;

Сокращенное наименование: ПАО «Курскпромбанк»;

Место нахождения: 305000, г.Курск, ул.Ленина, 13;

ОГРН: 1024600001458;

Государственная регистрация: 05.11.2002 г.;

Зарегистрировано Банком России 12.11.1990г.,  
регистрационный номер 735.

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью  
«Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33,  
офис № 1;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603043551.