

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «ТРОЙКА-Д БАНК» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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 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 с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Резерв под обесценение кредитов

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью кредитного портфеля, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам на отчетную дату.

Совокупные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам. Такие резервы определяются с помощью статистических данных, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и финансовых условий на портфели кредитов.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для значительных кредитов. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло обесценение, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», Примечание 4 «Существенные учетные суждения и оценки» и Примечание 8 «Кредиты клиентам» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о резерве под обесценение кредитов клиентам.

Примечание 6 «Новые учетные положения» к консолидированной финансовой отчетности представляет информацию о переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года. Переход Группы на МСФО 9 требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва. Процесс перехода на МСФО 9 не завершен.

Выполненные аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

В отношении Банка:

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы исследовали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчеты, сделанные руководством, оценили возможные допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Мы протестировали (на выборочной основе) применимые Банком подходы в отношении совокупного резервирования, а также использованные руководством Банка данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о иных практиках и фактическом опыте, тестирование, а также различные аналитические и другие процедуры, включая получение информации из внешних (общедоступных) источников.

В отношении дочерних организаций Банка:

В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были сделаны в отношении дочерних организаций Банка.

В отношении информации о переходе Группы на МСФО 9:

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9, на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Аналитические процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО 9 будут закончены после завершения Группой перехода на МСФО 9.

Прочая информация

Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2017 год, (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 представляем 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 оказывающим 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 определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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 можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» за 2016 год проводил аудитор ООО «Эрнст энд Янг» (ОГРН 1027739707203). По результатам аудита в аудиторском заключении от 24 мая 2017 года выражено немодифицированное мнение о консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

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

Наша 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились за пределами лимитов, установленных Банком России. Это обусловлено отрицательным значением капитала одной из дочерних кредитных организаций (АО «ВОКБАНК»), находящейся в процедуре финансового оздоровления. Снижение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов, носит плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделение Банка по управлению значимыми для Группы рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления Банка относится контроль за соблюдением Группой, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

30 апреля 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

Основной государственный регистрационный
номер: 1027744007246, присвоен 31.12.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
31.12.2002 г. № 3431

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка,
д. 19, стр. 1.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ»

Основной государственный регистрационный
номер: 1037709050664, присвоен 10.06.2003 г.

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506.

Член Саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций:
10303005835, присвоен 23.12.2009 г.