

Аудиторское заключение

Акционерам АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ТРОЙКА-Д БАНК» (далее – АО «ТРОЙКА-Д БАНК», «аудируемое лицо», «кредитная организация», «Банк»), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2019 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основания для выражения мнения с оговоркой

В аудиторском заключении по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, датированном 10 апреля 2018 года, выражено мнение с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило недосоздание кредитной организацией резервов по прочим активам состоянию на 1 января 2018 года в размере 102 950 тыс.руб. Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» приняло решение не пересматривать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за

2017 год и не вносить в нее изменения. Досоздание резерва в размере 102 950 тыс.руб. было проведено в бухгалтерском учете в 2018 году и нашло свое отражение в финансовом результате 2018 года.

При оценке ссудной задолженности, отраженной по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806), руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» исходило из завышенной уверенности в правильности определения размера сформированных резервов на возможные потери. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2019 года Банком недосозданы резервы по ссудам на общую сумму 77 592 тыс.руб.

Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» приняло решение об отражении, начиная с 2018 года, страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов операциями текущего года. В связи с этим операционные расходы кредитной организации по начислению страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года в сумме 69 939 тыс.руб. были отражены в учете в феврале 2019 года и таким образом не нашли своего отражения в учете качестве событий после отчетной даты.

Указанные выше обстоятельства оказали прямое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года.

Если бы резервы по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года были созданы в полном объеме и операции по начислению страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года были отражены в расходах 2018 года, то чистый убыток за год по состоянию на отчетную дату увеличился бы на 147 531 тыс.руб. и составил бы 971 482 тыс.руб., собственные средства кредитной организации уменьшились бы и составили бы 1 205 962 тыс.руб..

Как указано в примечании 6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, значение собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде уменьшилось на 663 910 тыс. руб. (с 2 017 403 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 1 353 493 тыс. руб. на 01.01.2019 г.). Чистый убыток за 2018 год составил 823 951 тыс. руб. (в 2017 году убыток составил 87 033 тыс. руб.).

Эта ситуация, наряду с другими факторами, включая события после отчетной даты, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Информация по этому вопросу, раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, является недостаточно адекватной.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Прочая информация

Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2018 год (но не включает годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой бухгалтерской 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 годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица 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.

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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Если бы резервы по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года были созданы в полном объеме и операции по начислению страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года были отражены в расходах 2018 года, то значения нормативов Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» и Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц» были бы нарушены.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ТРОЙКА-Д БАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ТРОЙКА-Д БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита АО «ТРОЙКА-Д БАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АО «ТРОЙКА-Д БАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «ТРОЙКА-Д БАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «ТРОЙКА-Д БАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «ТРОЙКА-Д БАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию. Действующая система внутреннего контроля не позволила выявить в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности недозначенные резервы в сумме 77 592 тыс.руб. Руководством АО «ТРОЙКА-Д БАНК» рассматриваются мероприятия по внесению изменений в систему внутреннего контроля кредитной организации.

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «ТРОЙКА-Д БАНК» установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «ТРОЙКА-Д БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АО «ТРОЙКА-Д БАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мы отмечаем, что организация системы управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», указывают на недостатки системы внутреннего контроля кредитной организации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ТРОЙКА-Д БАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 марта 2019 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»,
(АО «ТРОЙКА-Д БАНК»)

ОГРН 1027744007246 от 31.12.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
31.12.2002 г. № 3431

Местонахождение:

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

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.