

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2018 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2018 год;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год;
  - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита годовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### **Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам**

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается на индивидуальной основе с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, особенности отрасли (рынка), в которой он ведет свою деятельность.

Размер резерва по ссудам, выданным физическим лицам, рассчитывается на коллективной основе в соответствии с методикой оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных параметров и допущений, лежащих в основе расчета обесценения, таких как кредитный продукт, качество обслуживания долга по ссуде и статистической информации по однородным портфелям, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.

См. Пояснение 5.3 к финансовой отчетности, приведенное на страницах 52-60.

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно 590-П и нормативным актам Банка России.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении выявления обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, на выборочной основе мы проверили соответствие методики оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, лежащей в основе профессиональных суждений, требованиям Положения Банка России 590-П, а также корректность расчета резерва.

Для портфелей однородных ссуд, мы проверили методику расчета, заложенную в модель резервирования, а также использованные в ней основные допущения. Наши процедуры по оценке обесценения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд включали, в том числе, проверку входящих данных, на основе которых ссуды распределялись по отдельным портфелям и качеству обслуживания долга, а также тестирование на выборочной основе корректности распределения ссуд по категориям качества в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П.

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### **Оценка и признание отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков**

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что в процессе признания и оценки отложенных налоговых активов («ОНА») в отношении неиспользованных налоговых убытков, руководство Банка делает сложные и субъективные оценки будущей налогооблагаемой прибыли. Кроме этого, балансовая стоимость ОНА, включая ОНА в отношении неиспользованных налоговых убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года является значительной и составляет 3,156,698 тыс. руб.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли наиболее чувствительна к изменениям следующих допущений:

- макроэкономических показателей;
- объемов и видов операций Банка и их доходности;
- прогнозируемых потерь по различным группам активов.

См. Пояснение 6.3. к финансовой отчетности, приведенное на странице 77-78.

---

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении разработки моделей и оценки будущей налогооблагаемой прибыли.

Мы проанализировали результаты оценки и проверили, что ОНА по неиспользованным налоговым убыткам признается в размере, не превышающем ожидания будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать неиспользованные налоговые убытки.

С целью оценки обоснованности признания ОНА мы проверяли входные данные, используемые допущения, а также сами расчеты будущей налогооблагаемой прибыли.

В частности, мы провели следующие процедуры:

- мы проанализировали допущения, использованные руководством Банка при проведении оценки будущей налогооблагаемой прибыли, и сравнили их с нашими знаниями о деятельности Банка, его стратегией и планами дальнейшего развития, текущей ситуацией и прогнозам развития банковской отрасли;
- мы оценили точность предыдущих прогнозов по налогооблагаемой прибыли, а также проведенный руководством Банка анализ чувствительности будущей налогооблагаемой прибыли к изменениям прогнозных допущений и изучили, как руководство Банка приняло во внимание результаты анализа чувствительности при определении величины признанных ОНА.

Мы также проверили полноту раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Банка в отношении оценки справедливой стоимости объектов недвижимости, проводимые банком самостоятельно и в случаях привлечения независимых оценщиков.

---

### **Определение справедливой стоимости основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

Здания и земельные участки учитываются в составе основных средств по переоцененной стоимости, долгосрочные активы, предназначенные для продажи - по наименьшей из: первоначальной

---

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценка справедливой стоимости земли и зданий в составе основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является ключевым вопросом аудита, поскольку носит субъективный характер и требует применения суждений, особенно в случае использования в оценках ненаблюдаемых исходных данных.

Основные допущения, применяемые при оценке, зависят от индивидуальных особенностей каждого объекта.

См. Пояснения 5.7. и 5.8. к финансовой отчетности, приведенное на страницах 67-68.

### Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили профессиональную компетентность, возможности и объективность оценщика.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, их последовательное использование для каждого класса объектов, а также проанализировали существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Мы рассмотрели влияние на справедливую стоимость предпосылок, которые не были учтены в моделях Банка, и оценили их эффект, путем внесения дальнейших корректировок, где это было необходимо. Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы провели аудиторские процедуры по проверке их корректности путём сверки на выборочной основе с подтверждающей документацией.

Мы также проверили полноту и корректность раскрытий, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями соответствующих стандартов учета.

---

### Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2019 года, за исключением годовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита годовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий годовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 отчетности.

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к годовой информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о годовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита годовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери 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 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания

29 марта 2019 года



Компания: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от 29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д.18, корп. 1

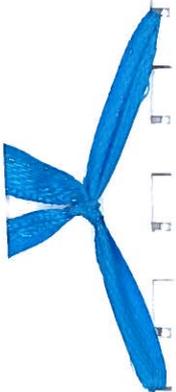
Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.



Принумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 10 страниц



Пономаренко Е. В.

