

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеры и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой 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?

Обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку руководство выносит сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки величины такого обесценения.

Резерва под обесценение части кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, рассчитывается на индивидуальной основе. Оставшаяся часть корпоративного кредитного портфеля оценивается на основе внутренней рейтинговой модели. Для розничного кредитного портфеля резерв под обесценение рассчитывается на основе моделей коллективного резервирования.

В частности, мы сосредоточили внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях, лежащих в основе расчета обесценения кредитных портфелей, целостности моделей, используемых для расчета обесценения, и применении корректировок в отношении результатов, полученных при использовании таких моделей;
- основных допущениях, лежащих в основе расчета дисконтированных потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедуре выявления и оценки событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 47-53.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку разработки и внедрения и тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемым как на индивидуальной, так и на коллективной основах, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение.

Кроме того, мы проанализировали выборку кредитов, которые не были идентифицированы руководством как потенциально обесцененные, и, используя внешние данные по соответствующим контрагентам, сформировали собственное суждение о том, было ли решение руководства о классификации этих кредитов в качестве необесцененных адекватным.

В тех случаях, когда оценка обесценения производилась на индивидуальной основе, мы протестировали выборку кредитов, с тем чтобы подтвердить, что событие, приводящее к убытку (т.е. момент признания обесценения) было выявлено своевременно и проанализировали, при необходимости, каким образом были учтены принятые Группой меры, направленные на предотвращение обесценения кредитов. В тех случаях, когда было признано обесценение, мы проанализировали прогнозные показатели будущих потоков денежных средств, подготовленные руководством для оценки суммы обесценения. При этом мы проверяли допущения и сравнивали оценочные показатели с внешними данными (при наличии таковых).

В тех случаях, когда расчет обесценения производился с использованием моделей, мы проанализировали целостность таких моделей, а также использованные данные и допущения. Наши процедуры включали следующее:

- критическую оценку основных допущений, исходя из нашего знания индустрии и накопленного опыта;
- проверку целостности моделей, используемых для расчета резерва под

- обесценение, включая (в отдельных случаях) воспроизведение таких моделей или построение собственных моделей и сравнение результатов;
- анализ возможного влияния на обесценение событий, которые не были учтены в применяемых руководством моделях, а также оценка того, как руководство скорректировало расчет в отношении указанных событий (при необходимости).

В отдельных случаях мы получили оценочные значения, отличные от значений, рассчитанных руководством. Однако, по нашему мнению, данные разницы находились в пределах разумно допустимых для всех кредитов, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности оценки, раскрываемых в консолидированной финансовой отчетности.

Оценка производных финансовых инструментов и учет хеджирования

Группа использует производные финансовые инструменты, которые предназначены для торговли и хеджирования, многие из которых были определены в качестве инструментов хеджирования. Данный вопрос мы отнесли к ключевым из-за сложности оценки производных финансовых инструментов и применения учета хеджирования. Учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требует оценивать объекты хеджирования только в отношении хеджируемых рисков, а затем идентифицировать все источники неэффективности хеджирования, которые возникают.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных контрольных процедурах, относящихся к оценке производных финансовых инструментов и учету хеджирования;
- моделях оценки производных финансовых инструментов;
- анализе документации по хеджированию, отношений хеджирования и определении хеджирования на предмет

Мы провели оценку разработки и внедрения, а также тестирование операционной эффективности средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов и учету операций хеджирования.

Мы провели анализ документации по хеджированию и соответствия критериям учета хеджирования. Мы оценили применяемую методологию и модели, используемые для оценки производных финансовых инструментов, а также ключевые суждения и допущения.

Для выбранных существенных финансовых инструментов мы провели собственную оценку, используя независимые внешние источники информации и сравнили полученные результаты с результатами Группы.

Мы проверили применение учета хеджирования, оценку Группой эффективности хеджирования с целью определения необходимости прекращения учета хеджирования, где требуется, а также расчет Группой неэффективной части хеджирования для признания ее в составе отчета о прибылях и убытках.

По нашему мнению, учитывая наличие неотъемлемых факторов неопределенности, рассматриваемые оценочные значения, в целом, находятся в

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- соответствия требованиям МСФО (IAS) 39;
- оценке и расчет эффективности хеджирования.

См. Примечание 8 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 44-46.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем (далее – «ИТ»), характеризующихся высоким уровнем сложности, и надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Также мы сосредоточили внимание на пост-миграционных процессах Банка, разработанных для целей выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения в 2016 году новых информационных систем.

Что было сделано в ходе аудита?

пределах разумно допустимых значений и требования к учету хеджирования соблюдены и надлежащим образом отражены в консолидированной финансовой отчетности.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и подготовке финансовой отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и изменениями в ИТ-системах, и в частности средства контроля за разработкой и изменениями программ, правами доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы изучили пост-миграционные процессы Банка, разработанные для выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения новых информационных систем. В случае необходимости мы также провели детальное тестирование определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Группы, включая управление доступом и разделение полномочий.

Сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный объем доказательств того, что мы можем полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом 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 консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой 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 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 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:

- 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, 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной финансовой 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 Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

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

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 Группы за 2017 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:



1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы 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 Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты 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 Группы 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 Группы подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Группы, подразделения управления рисками Группы 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 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Некудов Сергей Вячеславович,
руководитель задания.



19 марта 2018 года

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной
Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9.

Аудиторская организация: ЗАО «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),
ОПНЗ 11603080484

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 93 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Тьюд Снт» уштор «х
и от етов

