

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Акционерного общества
«Банк развития технологий и сбережений»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Банк развития технологий и сбережений» (далее АО «РТС-Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РТС-Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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.

Ключевые вопросы аудита

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

В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.



Резервы под обесценение кредитного портфеля

Достаточность уровня резерва под обесценение кредитного портфеля является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам, наблюдаемых рыночных цен на предметы залога и ожидаемой чистой цены продажи кредита или залога (в зависимости от ожидаемого сценария погашения ссуды).

Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика.

Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии резервирования, тестирование исходных данных, используемых в расчетах по обесцененным ссудам, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резервов по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Прочая информация

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

В связи с проведением нами аудита 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 финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной нами до даты данного аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Банка 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 Банк, прекратить его 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. 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 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, и 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 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 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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, сравнение и сверку 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 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

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 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

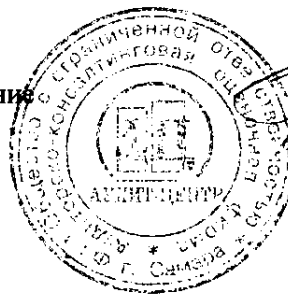
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка; 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 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

28 апреля 2018 года

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на неограниченный срок



Л.И. Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»,
АО «РТС-Банк»

Местонахождение:

РФ, 445017, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ленина, д 94
№ 3401 от 11 апреля 2002 года

Регистрация Банком России

Основной государственный

регистрационный номер

1026300001947

Дата внесения записи в Единый

государственный реестр юридических лиц

23 августа 2002 года

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско –
консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»,
(ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)

Местонахождение:

РФ, 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. № 721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, ОГРН 11606056705

Акционерное общество
"Банк развития технологий и сбережений"

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	308 211	376 228
Обязательные резервы на счетах в Банке России		21 637	33 318
Средства в других банках	6	121 620	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	951 747	1 528 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	82 138	64 955
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	9	66 977	37 453
Основные средства	10	91 252	33 440
Отложенный налоговый актив	23	0	2 659
Прочие активы	11	229 040	248 596
Итого активов		1 872 622	2 325 351
Обязательства			
Средства других банков	12	9 091	6
Средства клиентов	13	1 258 989	1 711 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	78 007	69 577
Прочие заемные средства	15	336 380	333 199
Отложенное налоговое обязательство	23	1 962	
Прочие обязательства	16	15 423	38 835
Итого обязательств		1 699 852	2 152 670
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	176 434	176 434
Эмиссионный доход	18	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(6 191)	(6 280)
Итого собственного капитала		172 770	172 681
Итого обязательств и собственного капитала		1 872 622	2 325 351

Утверждено Правлением Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Войлоков

Войлоков Д.Е.

Гнездилова Н.А.

Примечания № 1 - 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество
"Банк развития технологий и сбережений"

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	19	149 333	185 940
Процентные расходы	19	(118 082)	(177 687)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	31 251	8 253
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		10 799	(200 841)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		42 050	(192 588)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	66 982
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(2 383)	5 712
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 909)	3 308
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		1	1
Комиссионные доходы	20	63 070	116 307
Комиссионные расходы	20	(9 165)	(8 910)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(156)	21 017
Изменение резерва под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера		25 447	11 531
Прочие операционные доходы	21	76 728	35 048
Чистые доходы (расходы)		193 683	58 408
Административные и прочие операционные расходы	22	(184 362)	(157 623)
Операционные доходы (расходы)		9 321	(99 215)
Прибыль (убыток) до налогообложения		9 321	(99 215)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	23	(9 232)	736
Прибыль (убыток) за период		89	(98 479)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся (приходящийся) на: собственников кредитной организации		89	(98 479)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Примечания № 1 - 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Войлоков Д.Е.

Гнездилова Н.А.

Акционерное общество
"Банк развития технологий и сбережений"

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	89	(98 479)
Совокупный доход (убыток) за период	89	(98 479)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:		
собственников кредитной организации	89	(98 479)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Войлоков Д.Е.

Гнездилова Н.А.

Примечания № 1 - 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество
"Банк развития технологий и сбережений"

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2016 г.	176 434	2 527	92 199	271 160
Совокупный доход (убыток)	-	-	(98 479)	(98 479)
Остаток за 31 декабря 2016г.	176 434	2 527	(6 280)	172 681
Совокупный доход (убыток)	-	-	89	89
Остаток за 31 декабря 2017г.	176 434	2 527	(6 191)	172 770

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Войлоков

Войлоков Д.Е.

Гнездилова Н.А.

Примечания № 1 - 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество
"Банк развития технологий и сбережений"

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	149 418	170 272
Проценты уплаченные	(115 403)	(190 109)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 383)	5 712
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	1	1
Комиссии полученные	63 216	115 300
Комиссии уплаченные	(9 165)	(8 910)
Прочие операционные доходы	76 080	34 181
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(172 434)	(158 119)
Уплаченный налог на прибыль	(9 232)	736
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(19 902)	(30 936)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	11 681	26 591
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(121 519)	150 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	586 219	343 171
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	20 138	(116 371)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	9 085	(195 768)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(451 562)	(1 181 003)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	8 490	(628 704)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 267	(14 856)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	43 897	(1 647 876)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(17 339)	(326 622)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	466 340
Приобретение основных средств	(93 325)	(56 824)
Поступления от реализации основных средств	659	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(110 005)	82 894
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	100 000
Возврат прочих заемных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	100 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 909)	3 308
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(68 017)	(1 461 674)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	376 228	1 837 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	308 211	376 228

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.

Примечания № 1 - 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности