

ООО «ФБК»

Заключение по международным стандартам аудита (МСА).

Ключевые изменения

Москва | 2017



Оглавление

Вступление	3
Что принципиально поменялось?	4
Что такое ключевые вопросы аудита?	6
Каким образом изменения повлияют на организации?	7
Пример аудиторского заключения независимого аудитора	8

Вступление

Аудиторское заключение – это важнейший отчет, в котором представлен результат аудиторского процесса. Инвесторы и прочие пользователи финансовой отчетности всегда призывали сделать аудиторское заключение более информативным: в частности, они хотели бы, чтобы аудиторы представляли в нем более значимую для пользователей информацию на основании проведенного аудита.

Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB) согласен с тем, что усовершенствование аудиторского заключения крайне важно для повышения ценности аудита финансовой отчетности, а также для сохранения значимости самой профессии аудитора. Поэтому главная цель проекта IAASB по совершенствованию аудиторского заключения и состояла в том, чтобы повысить его коммуникативную ценность в интересах всего общества. Результатом этой работы стал новый стандарт МСА 701 "Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении" и пересмотренные стандарты по аудиторскому заключению.

Согласно приказу Минфина от 24.10.2016 N 192н с 1 января 2017 года на территории РФ введены в действие 30 международных стандартов аудита (МСА). Также Приказом Минфина от 09.11.2016 № 207н с 1 января 2017 года введены еще 18 новых стандартов аудита, среди которых новые и обновленные стандарты по аудиторскому заключению, в частности:

- МСА 700 (пересмотренный) "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности";
- МСА 701 (новый) "Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении";
- МСА 705 (пересмотренный) "Модифицированное мнение в аудиторском заключении";
- МСА 706 (пересмотренный) "Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении";
- МСА 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности»;
- МСА 720 (пересмотренный) «Обязанности аудитора относящиеся к прочей информации».

Что принципиально поменялось?

1. Изменения, применимые для всех организаций:

- **Обязанности аудитора, руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление:** расширенное описание обязанностей аудитора и основных характеристик аудита, а также более детальное описание обязанностей руководства организации и лиц, отвечающих за корпоративное управление, в особенности в отношении оценки непрерывности деятельности организации. Кроме того, аудитор вправе представлять описание своих обязанностей и основных характеристик аудита не в самом аудиторском заключении, а в приложении к нему или, в тех случаях, когда это разрешено законом, нормативным актом или национальными стандартами аудита, в аудиторском заключении может быть дана ссылка на веб-сайт соответствующего органа, где приведено соответствующее описание.
- **Прочая информация:** включение раздела в отношении прочей информации, в котором раскрываются обязанности руководства и аудитора в части прочей информации. В этом разделе определяется прочая информация, полученная аудитором или получение, которой ожидается в будущем (после подписания аудиторского заключения); описываются процедуры, выполненные аудитором в отношении прочей информации; делается утверждение о необнаружении случаев противоречия прочей информации данным, раскрытым в финансовой отчетности, или пониманию бизнеса организации аудитором, или дается описание существенных неисправленных искажений. Такой раздел должен быть включен в аудиторское заключение в следующих случаях:
 - для организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам — если аудитором была получена прочая информация или получение такой информации ожидается после подписания аудиторского заключения;
 - для прочих организаций — если аудитором была получена вся или часть прочей информации.
- **Фокус на принцип непрерывности деятельности:** расширенное обсуждение применения принципа непрерывности деятельности, включая:
 - описание обязанностей руководства аудируемого лица и аудитора в отношении рассмотрения вопросов непрерывности деятельности;
 - при наличии существенной неопределенности и ее надлежащем раскрытии в финансовой отчетности — включение отдельного раздела в аудиторское заключение (ранее такая информация раскрывалась в разделе «Важные обстоятельства»).

Кроме того, аудитор теперь обязан проверять полноту раскрытия в финансовой отчетности информации о неопределенности в отношении непрерывности деятельности, то есть о таких ситуациях, когда выявлены события и условия, которые могут вызвать сомнения в способности организации продолжать непрерывную деятельность, но на основании планов руководства организации был сделан вывод об отсутствии значительной неопределенности.

- **Независимость и этические нормы:** заявление, подтверждающее независимость аудитора и исполнение его обязанностей по соблюдению этических норм с указанием информации о применимой юрисдикции или со ссылкой на «Кодекс этики профессиональных бухгалтеров» Комитета по международным этическим стандартам для бухгалтеров.

- **Новый порядок разделов заключения**, представляющий абзац с мнением первым в заключении.

Схематично новый порядок разделов, а также разделы, обязательные к включению, можно представить следующим образом:

Раздел (в соответствии с новым порядком)	Обязателен?	Соответствующий МСА
Мнение	Да	МСА 700, 705
Основание для выражения мнения	Да	МСА 700, 705
Прочая информация (или при необходимости другой заголовок, такой как "Прочая информация, кроме имеющейся в финансовой отчетности и аудиторском заключении")	Да	МСА 720
Параграф, привлекающий внимание	Если необходим	МСА 706
Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности	Если необходим	МСА 570
Ключевые вопросы аудита	Да для компаний, ценные бумаги которых котируются на бирже	МСА 701
Прочие вопросы	Если необходим	МСА 706
Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (включая непрерывность деятельности)	Да	МСА 700
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (включая непрерывность деятельности)	Да	МСА 700
Отчет в отношении прочих юридических или законодательных требований	Если применимо в соответствии с местным законодательством/ национальными стандартами аудита	МСА 700

2. Изменения, применимые для аудиторского заключения организаций, ценные бумаги которых котируются на бирже:
 - Добавление параграфа о том, почему проблема рассматривалась как **«Ключевой вопрос аудита»**, какой аудиторский подход использовался для проблемы и ссылки на соответствующие раскрытия.

Что такое ключевые вопросы аудита?

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период. Ключевые вопросы аудита выбираются из вопросов, о которых были проинформированы лица, отвечающие за корпоративное управление. (МСА 701 §8)

Целью сообщения о Ключевых вопросах аудита является повышение коммуникативной ценности аудиторского заключения за счет обеспечения большей прозрачности в отношении проведенного аудита.

Сообщение о Ключевых вопросах аудита предоставляет дополнительную информацию для предполагаемых пользователей финансовой отчетности, чтобы помочь им в понимании тех вопросов, которые, в соответствии с профессиональным суждением аудитора, имели наибольшее значение при проверке финансовой отчетности текущего периода.

Данное сообщение может также помочь предполагаемым пользователям в понимании компании и областей, где содержатся существенные оценки руководства в аудируемой финансовой отчетности. (МСА 701 §2)

Аудитор должен выделить из вопросов, обсужденных с лицами, отвечающими за корпоративное управление, те вопросы, которые требуют значительного внимания аудитора при проведении аудита. При принятии такого решения, аудитор должен принимать во внимание, следующее:

- Области повышенных и значимых рисков существенного искажения;
- Значимые суждения аудитора в отношении областей, требующих применения значимых суждений руководства, включая оценочные значения, идентифицированные как имеющие высокую неопределенность в оценке.
- Влияние значимых событий или операций, произошедших в течение периода, на проведение аудита. (МСА 701 §9)

В отношении ключевых вопросов аудита, аудиторское заключение должно включать:

- Почему вопрос был рассмотрен как Ключевой вопрос аудита;
- Какой подход использовался к вопросу в процессе аудита;
- Ссылки на соответствующие раскрытия.

Пример аудиторского заключения с ключевыми вопросами приведен ниже в данном документе.

Каким образом изменения повлияют на организации?

Несомненно, раскрытие дополнительных данных в аудиторском заключении позволит инвесторам и контрагентам компаний принимать более взвешенные бизнес-решения. Однако изменения в стандарты аудиторского заключения потребуют гораздо большего взаимодействия между аудитором и представителями компании (руководством и комитетом по аудиту). Рассмотрим ключевые моменты взаимодействия аудитора и представителей компании:

1. Встречи аудитора с Комитетом по аудиту и руководством будут более интенсивными и будут происходить на более ранней стадии проведения аудита. Поскольку аудиторское заключение будет содержать описание ключевых вопросов аудита и соответствующих аудиторских процедур, проект аудиторского заключения должен направляться руководству компании и ее Комитету по аудиту как можно раньше, чтобы дать представление о том, что будет отражено в заключении, а также позволить обсудить процедуры, выполненные аудитором в отношении ключевых вопросов, включая их достаточность и адекватность.
2. Комитет по аудиту должен заранее проверить раскрытия в финансовой отчетности и годовом отчете организации, включая раскрытие информации о непрерывности деятельности (даже при наличии неопределенности, не являющейся значительной) — насколько адекватно и полно они раскрывают информацию о ключевых вопросах аудита, а также необходимо ли раскрытие дополнительной информации по этим аспектам, помимо данных, которые в обязательном порядке должны раскрываться в соответствии с требованиями к составлению финансовой отчетности.
3. Комитет по аудиту должен регулярно оценивать независимость аудитора, включая предварительное одобрение неаудиторских услуг, оказываемых аудитором, и анализ состава услуг, оказываемых другими аудиторскими организациями.
4. Дополнительные процедуры, проводимые Комитетом по аудиту и руководством в отношении прочей информации: определение состава прочей информации, сроков ее подготовки и предоставления аудитору, а также анализ документов, включаемых в прочую информацию, на предмет соответствия данным, представленным в финансовой отчетности.

В целом новые и пересмотренные стандарты подготовки аудиторских отчетов и заключений позволят получить аудиторское заключение, которое повысит доверие к аудиту и к финансовой отчетности. IAASB и аудиторское сообщество полагают, что, помимо повышения прозрачности и информационной ценности аудиторского заключения, изменения, вносимые в процесс подготовки аудиторского заключения, позволят получить следующие преимущества:

- улучшение информационного взаимодействия между инвесторами и аудитором, а также между аудитором и лицами, отвечающими за корпоративное управление;
- повышенное внимание руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, к раскрытию в финансовой отчетности информации, на которую дается ссылка в аудиторском заключении;
- привлечение внимание аудитора к вопросам, которые будут представлены в аудиторском заключении, что могло бы косвенно способствовать более активному проявлению профессионального скептицизма.

Пример аудиторского заключения независимого аудитора

Акционерам

«Банк»

и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности *Банка* (далее – *Банк*) и его дочерних организаций (далее – *Группа*), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли и финансовом положении, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание 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 консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевые вопросы аудита ***	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	
Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Группы с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом	Оценка методики расчета резерва на предмет её соответствия требованиям МСФО. Выборочное тестирование и оценка организационной системы и операционной эффективности средств контроля данных, используемых для расчета обесценения, а также самого расчета обесценения. Указанные средства

Ключевые вопросы аудита ***	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов под обесценение кредитного портфеля. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.</p> <p>Расчет резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.</p> <p><i>Примечания № «Основы представления отчетности», № «Влияние оценок и допущений», № «Ключевые методы оценки», № «Кредиты и авансы клиентам», включенные в финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.</i></p>	<p>контроля включали контроль над выявлением остатков, имеющих признаки обесценения, над разработкой и актуализацией моделей, а также над расчетом резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности.</p> <p>Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, неклассифицированных руководством Группы в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации.</p> <p>Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, выступающих базой расчета индивидуальных резервов; оценка своевременности выявления признаков обесценения, расчёта дисконтированных денежных потоков, а также принятых в расчётах допущений.</p> <p>Выборочное тестирование функционирования статистических моделей коллективного резервирования, а также оценка использованных данных и допущений.</p> <p>При этом наша работа включала сравнительный анализ принятых Группой в расчётах допущений с другими известными нам практиками, прочие аналитические процедуры.</p>
Оценка стоимости финансовых инструментов	
<p>Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы.</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.</p> <p>Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1). В 2017 г. Банк увеличил инвестиции в портфель финансовых активов для продажи, оцениваемым с использованием методик оценки на основе исходных наблюдаемых данных (инструменты Уровня 1 и 2).</p> <p><i>Примечания № «Основы представления отчетности», № «Влияние оценок и допущений», № «Ключевые методы оценки», № «Финансовые инструменты», включенные в финансовую отчетность, представляют подробную информацию об оценке финансовых активов.</i></p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы изучили разработанные специалистами Группы методики оценки, а также источники существенных допущений, использованные при определении справедливой стоимости. Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении использованных моделей и допущений. Мы также проанализировали соответствие раскрытой Группой информации об оценке таких финансовых инструментов, включая информацию об использовании существенных исходных данных применимым требованиям МСФО.</p>
Оценка возмещаемости отложенных активов по налогу на прибыль	
<p>По состоянию на отчетную дату Банк признал отложенные активы по налогу на прибыль в отношении налогового убытка, перенесенного на будущее. Оценка возмещаемости отложенных активов требует существенных суждений от Руководства Банка, в том числе в отношении сроков получения и сумм будущей налогооблагаемой прибыли. В связи с этим</p>	<p>Проведенные нами аудиторские процедуры в части возмещаемости отложенных налоговых активов по налогу на прибыль включали детальный анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли будущих периодов, подготовленные Банком на основе оценки руководством бюджетов и возможности развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные</p>

Ключевые вопросы аудита ***	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>возмещаемость отложенного налогового актива была рассмотрена как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об отложенных налогах на прибыль представлена в примечании № «Налог на прибыль».</p>	<p>допущения, и сопоставили их с предыдущими периодами.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой 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 у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 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. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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 предоставляем 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 оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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 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

о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группы 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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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 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 установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 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 мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы 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 МСФО;

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 Совету директоров Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Группы 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 Совета директоров 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 Совет директоров 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.

Президент / Генеральный директор аудиторской
компании

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения

**** Указанные ключевые вопросы являются примерными. Ключевые вопросы аудита являются индивидуальными для каждого Банка и могут корректироваться в зависимости от каждой конкретной ситуации.*

*****Ключевые вопросы аудита также могут включать оценку основных средств, оценку инвестиционной недвижимости, оценку резервов по гарантиям и т.д.*



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru