

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Аktionерам  
Публичного акционерного общества «Ростосстрах Банк»

и иным лицам

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Ростосстрах Банк» (далее – ПАО «РГС Банк») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли и финансовом положении, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 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 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2016 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
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	
<p>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 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. 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>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 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. Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, неклассифицированных руководством Группы в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации. 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. Выборочное тестирование функционирования статистических</p>

Ключевые вопросы аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
	<p>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>
<b>Оценка стоимости финансовых инструментов</b>	
<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 2016 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). Информация об оценках финансовых инструментов представлена в Примечаниях к отчетности 15, 16, 32.</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>

### **Прочие сведения**

1. Аудит финансовой отчетности Группы за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Делойт и Туш СНГ». По результатам проведенного аудита ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности ПАО «РГС Банк» за 2015 год. Аудиторское заключение датировано 29 апреля 2016 г.

### **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 внеури 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 определяли 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-І**

#### **«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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита ...

консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Обращаем внимание на то, что организация системы внутреннего контроля в части правил, регламентирующих действия ответственных сотрудников, в связи с изменяющимися рисками, не в полной мере соответствовала объему и масштабам проводимых операций, в связи с чем, Группой проводится модернизация и улучшение системы внутреннего контроля в части ПОД/ФТ. В настоящее время Группой ведется работа по разработке новой стратегии с учетом предстоящих изменений в деятельности Группы, а также с учетом экономических условий в стране.

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 ООО «ФБК»  Шапигузов  
на основании Устава,  
имеющего квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель  Мупкарина  
аудиторской проверки  
имеющего квалификационный аттестат  
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«28» апреля 2017 года



**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

Публичного акционерного общества  
«Росгосстрах Банк» (ПАО «РГС  
Банк»).

**Место нахождения:**

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д.  
43, стр.2.

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный  
реестр юридических лиц 18 июля  
2002 года за основным  
государственным номером  
1027739004809.

Свидетельство Банка России о  
государственной регистрации  
кредитной организации,  
регистрационный номер 3073 от 5  
сентября 1994 года.

**Аудитор**

**Наименование:**

Общество с ограниченной  
ответственностью «Финансовые и  
бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая,  
д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской  
регистрационной палатой 15 ноября  
1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3  
№ 484.583 РП. Внесено в Единый  
государственный реестр юридических  
лиц 24 июля 2002 г. за основным  
государственным номером  
1027700058286.

**Членство в саморегулируемой  
организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
(СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских  
организаций саморегулируемой  
организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в  
саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
№ 7198, ОРНЗ – 11506030481.