

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам Акционерного коммерческого банка
«Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество) и его дочерней компании (далее совместно – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, 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 консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его консолидированные финансовые результаты 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («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?**Что было сделано в ходе аудита?**

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что руководством Банка принимаются сложные и субъективные суждения в отношении сроков и величины признания убытков от обесценения. Ключевые области риска:

- основные допущения, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям ссуд, и проведение расчетов на основании разработанных моделей;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости денежных потоков по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе;
- подходы к выявлению и оценке событий обесценения по непросроченным ссудам.

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 12 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Для ссуд, оцениваемых Банком на индивидуальной основе, мы протестировали ссуды на основе выборки с целью проверки соответствия критериям, предусмотренным для выявления событий обесценения. По обесцененным ссудам мы проверили расчет будущих денежных потоков, включая разумность и корректность используемых допущений, в том числе путем сравнения с информацией, доступной из открытых источников.

Мы также дополнительно выбрали для тестирования ссуды, которые не были отмечены руководством Банка в качестве обесцененных, и проанализировали их на предмет отсутствия обесценения, в частности путем использования независимых данных в отношении финансового положения заемщика.

В случаях, когда расчет убытков от обесценения производился на основании моделей, мы проверяли вводные данные, используемые допущения, а также сами расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- проверили на полноту и точность информацию по ссудному портфелю, используемую в моделях расчета убытков от обесценения;
- проверили правильность расчетов убытков от обесценения, в отдельных случаях провели альтернативные расчеты и сравнили получившиеся результаты с расчетами руководства;
- сравнили основные используемые допущения на предмет соответствия отраслевой практике и требованиям МСФО;
- проанализировали возможное влияние факторов, которые не были учтены в применяемых руководством Банка моделях расчета обесценения, на рассчитанный руководством Банка уровень обесценения, и оценили, каким образом данные факторы были приняты руководством Банка во внимание.

Операции со связанными сторонами

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что учет операций со связанными сторонами требует от руководства Банка применения значительных суждений в

Мы получили понимание процесса идентификации руководством Банка связанных сторон и отражения операций со связанными сторонами в учете.

Мы проанализировали основные используемые допущения на предмет соответствия требованиям МСФО.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

отношении оценки и раскрытия таких операций. Ключевые области риска:

- основные критерии, применяемые Банком при составлении списка связанных сторон;
- полнота списка связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 35 «Операции со связанными сторонами».

Информационные системы и контроли, включая кибербезопасность

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что Банк активно использует информационные системы в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим существует риск, что используемые в Банке автоматические процедуры учета и соответствующие контроли, зависящие от информационных технологий, не функционируют надлежащим образом. Кроме того, в феврале 2016 года Банк подвергся хакерской атаке, в результате которой неустановленным злоумышленникам удалось вывести денежные средства с корреспондентского счета Банка в ЦБ РФ.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы сравнили список связанных сторон за отчетный период со списком за прошлый год.

Мы проанализировали контрагентов Банка на предмет связанности с Банком путем:

- анализа доступной информации, в том числе из открытых источников;
- сравнения таких параметров, как процентная ставка, по отдельным операциям с условиями аналогичных рыночных сделок.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении общих контролей Банка над информационными системами, существенными для процесса подготовки консолидированной финансовой отчетности в следующих областях:

- внесение изменений в информационные системы;
- информационная безопасность;
- эксплуатация информационных систем.

В случаях, когда выявленные в ходе аудита информационных систем недостатки затрагивали приложения и базы данных, рассматриваемые в рамках нашего аудита, мы провели дополнительные процедуры, чтобы определить, можем ли мы полагаться на полноту и точность информации, полученной при помощи информационных систем. В частности:

- мы исследовали наличие признаков неавторизованных или некорректных изменений в соответствующих базах данных и приложениях;
 - мы оценили дизайн альтернативных контролей, снижающих риски в информационных системах.
-

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 Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, 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 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в 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 Банком 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 финансовой информации организаций внутри Банка и его деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания



9 марта 2017 года
Москва, Российская Федерация



Аудируемое лицо: ПАО АКБ «Металлургический
инвестиционный банк»

Свидетельство о государственной регистрации №026.834.
Выдано Московской регистрационной палатой 23.08.1993 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700218666

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом
лице, зарегистрировано до 1 июля 2022 года: серия 77
№007820683
Выдано 13.09.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Место нахождения: 119180, г. Москва, ул. Большая
Полянка, д. 47, стр. 2.

Независимый аудитор: 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), ОРНЗ
11603080484.

Прошнуровано, пронумеровано,
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Тьюш Чанг»

