

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам АО «РУНА-БАНК»

### ***Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности***

#### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «РУНА-БАНК», ОГРН №1027739295968 от 02 октября 2002 года, зарегистрировано Банком России 27 января 1995 года №3207; 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, стр.2 (далее – АО «РУНА-БАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РУНА-БАНК» по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Формирование резерва под обесценение кредитов***

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы исследовали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчеты, сделанные руководством, оценили возможные допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Мы произвели (на выборочной основе) проверку реальности предмета залога по значимым кредитам. Наша работа при этом заключалась в осмотре предмета залога и изучении его состояния с точки зрения возможного использования в качестве инструмента корректировки резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Мы протестировали (на выборочной основе) применимые Банком подходы в отношении совокупного резервирования, а также использованные руководством Банка данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о иных практиках и фактическом опыте, тестирование, а также различные аналитические и другие процедуры, включая получение информации из внешних (общедоступных) источников.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организацией за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 7 и 24.1 соответственно.

### ***Переход на требования МСФО (IFRS) 9***

Примечание 3 «Основы составления отчетности» к годовой финансовой отчетности представляет информацию переходе Банка на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года. Этот переход требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва. Процесс перехода на МСФО (IFRS) 9 не завершен. В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Аналитические процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 будут закончены после завершения Банком перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности***

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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;

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

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 представляем 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 оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководство АО «РУНА-БАНК» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.**

Значения обязательных нормативов АО «РУНА-БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО «РУНА-БАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

**2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РУНА-БАНК», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита АО «РУНА-БАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АО «РУНА-БАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «РУНА-БАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками



потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «РУНА-БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «РУНА-БАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АО «РУНА-БАНК» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «РУНА-БАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «РУНА-БАНК», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «РУНА-БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АО «РУНА-БАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РУНА-БАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель  
аудиторской проверки

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»



30 апреля 2018 года

Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи  
в Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

#### **Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,  
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.  
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),  
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом  
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г