

Заключение
Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам
проверки финансово-хозяйственной
деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год

г. Москва

2018 г.

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 26.04.2017 № 50), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (публичное акционерное общество), утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 25.06.2015 № 45), в составе Председателя Ревизионной комиссии Платонова Сергея Ревазовича, членов Ревизионной комиссии: Гонтмахера Евгения Шлемовича, Краснова Михаила Петровича, Ольшановой Анастасии Сергеевны, Репина Игоря Николаевича, Сабанцева Захара Борисовича, в соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2017-2018 годы (Протокол № 2 заседания Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) от 25.07.2017) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год.

В ходе проверки были проверены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО):

1. соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;
2. соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО);
3. достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка ВТБ (ПАО).

При проведении проверки были использованы следующие документы:

- Устав Банка ВТБ (ПАО), Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО), Положение о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО), Положение о Правлении Банка ВТБ (ПАО), Положение о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО);
- Положение «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)»;
- нормативные акты Банка, определяющие порядок осуществления операций;
- выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности и формы обязательной отчетности.
- аудиторское заключение ООО «Эрнст энд Янг» от 26.03.2018 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 года;

- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год.
2. Стратегия развития Банка на 2017–2019 годы и Долгосрочная программа развития Банка на 2014–2019 годы.
 3. Программа отчуждения непрофильных активов и Реестр непрофильных активов Банка ВТБ (ПАО).
 4. Бизнес-план по чистому операционному доходу Банка за 2017 год.
 5. Бюджет административно-управленческих расходов Банка за 2017 год.
 6. План и перечень закупок товаров, работ и услуг Банка ВТБ (ПАО) в 2017 году.
 7. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год.
 8. Отчет о заключенных Банком ВТБ (ПАО) в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.
 9. Информация о ходе реализации в 2017 году Стратегии развития Банка на 2017-2019 годы в части ИТ.

Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год

В результате проведенной проверки с учетом заключений аудитора ООО «Эрнст энд Янг» от 26.03.2018 можно сделать следующие выводы:

- годовой отчет Банка за 2017 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- данные, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) и публикуемой отчетности Банка за 2017 год, являются достоверными;
- данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, являются достоверными;
- существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушения правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено;
- действующие в Банке системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

В результате проведенной проверки установлено:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, отчет о заключенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

2. Существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, несвоевременного предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;

3. Фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено.

Ревизионная комиссия подтверждает:

1. Фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, не выявлено.

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, а также иные финансовые документы Банка достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка ВТБ (ПАО) на 01 января 2018 года.

3. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Данные, содержащиеся в отчете о заключенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, являются достоверными.

5. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России.

6. Действующие в Банке системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

7. Успешно выполнены задачи Стратегии развития Банка на 2017-2019 годы в части ИТ, запланированные на 2017 год. Присоединение ВТБ 24 (ПАО) к Банку ВТБ (ПАО) проведено без сбоев в работе ИТ. Опережающим образом развиваются мобильные приложения и другие системы обслуживания по цифровым каналам, совершенствование которых внесло важный вклад в рост розничного бизнеса, качества обслуживания клиентов и эффективности работы Банка в целом.

8. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», в соответствии с международными стандартами аудита введенными в действие Приказом Минфина России от 9 ноября 2016 г. № 207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации», нормативными актами Банка России и внутренними методиками компании ООО «Эрнст энд Янг».

По итогам аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности составлено аудиторское заключение, которое содержит мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2017 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2017 году Ревизионная комиссия Банка ВТБ (ПАО) не направляла требований о созыве заседаний Наблюдательного совета и внеочередного Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО).

Председатель
Ревизионной комиссии

<подпись>

С.Р. Платонов

Члены Ревизионной комиссии

<подпись>

Е.Ш. Гонтмахер

<подпись>

М.П. Краснов

<подпись>

А.С. Ольшанова

<подпись>

И.Н. Репин

<подпись>

З.Б. Сабанцев