



Аудиторское заключение

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров ПАО КБ «Восточный»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО КБ «Восточный» (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в 2017 году Банку может потребоваться увеличить регуляторный капитал 1-го уровня. Этот и другие вопросы указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2017 года в документах, представленных Группой Банку России, Группа указала, что ее обязательные нормативы находятся в пределах лимитов, установленных Банком России. На 1 января 2016 года резервы под обесценение кредитного портфеля в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, значительно отличаются от резервов на возможные потери по ссудам, в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Банка России. Данное расхождение уменьшилось в 2016 году и продолжало сокращаться в 2017 году до даты подписания настоящего заключения. Менеджмент ожидает, что приведенное выше расхождение продолжит сокращаться в 2017 году. Дополнительно обращаем внимание на

Аудиторское заключение (продолжение)

факты, изложенные в разделе «Непрерывность деятельности» в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поскольку мы не выполняли каких-либо процедур в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Банка России (помимо процедур, которые мы посчитали необходимыми для выражения своего мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), и, принимая во внимание обстоятельства, изложенные в параграфе выше, мы не можем подтвердить, что обязательные нормативы Группы находятся в пределах лимитов, установленных Банком России.

- 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 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - 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 рисками и рисками потери ликвидности, 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 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Аудиторское заключение (продолжение)

Данные 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.

АО «ПСК Аудит»

5 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация



Н.В. Белов
Старший менеджер-аудитор (квалификационный аттестат № 01-001571),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Восточный»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа
2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область,
г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547