



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

«Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 102280000079

Благовещенск, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются кредиты, выданные ООО «ФТК», ВИ.ЭМ.ЭЙЧ.УАЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД и Вдовину А.В., отраженные по статье «Кредиты, выданные клиентам», чистой балансовой стоимостью 5 134 109 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно возможности погашения указанных кредитов, поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Группы. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении указанных кредитов и связанных с ними показателей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются средства на счетах в ПАО «М2М Прайвет Банк», у которого по состоянию на 31 декабря 2016 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций, отраженные по статье «Средства в банках» чистой балансовой стоимостью 3 682 206 тыс. рублей. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно допущений, использованных руководством Группы при анализе будущих потоков денежных средств для целей оценки обесценения указанных выше средств на счетах в ПАО «М2М Прайвет Банк», поскольку нам не была предоставлена соответствующая информация руководством Группы. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении указанной статьи и связанных с ней показателей консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Как указано в примечании 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год результаты деятельности и потоки денежных средств ПАО «М2М Прайвет Банк», начиная с даты фактического получения контроля 8 июля 2016 года и до даты фактического прекращения контроля 9 декабря 2016 года, не были включены в данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Мы не имели возможности надежно определить влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств и связанные с ними показатели консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Мнение

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в первом и втором абзацах раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой», и за исключением обстоятельства, изложенного в третьем абзаце раздела «Основания для выражения мнения с оговоркой» консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя дополнительно мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 41 «Допущение непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что у Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года имелись остатки по ссудной задолженности ПАО «М2М Прайвет Банк», а также вложения в акции ПАО «М2М Прайвет Банк», отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»). В связи с тем, что у ПАО «М2М Прайвет Банк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в течение 2017 года Банком должны быть досозданы значительные суммы резервов на возможные потери по указанным выше остаткам в соответствии с требованиями РПБУ и Банка России, что может привести к нарушению Банком ряда обязательных нормативов. Неопределенность относительно влияния досоздания резервов на возможные потери на значения обязательных нормативов, наряду с неопределенностью относительно дальнейших действий в адрес Банка со стороны Банка России и прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 41 к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, в отношении которой нами 31 марта 2017 года было выражено мнение с оговоркой.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - 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, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;



- 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Колосов А. Е.

Директор (доверенность от 24-марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»

28 апреля 2017 года

Москва, Россия