

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
и его дочерних организаций
за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2017 г.

Сентябрь 2017 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества Банк
«Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Денежные средства и их эквиваленты	15
4. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15
5. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17
6. Ссуды, предоставленные клиентам	18
7. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	26
8. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	28
9. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	29
10. Средства клиентов	30
11. Облигации и еврооблигации	32
12. Субординированные займы	33
13. Бессрочные субординированные займы и еврооблигации	34
14. Капитал	34
15. Чистый процентный доход	35
16. Прибыль по торговым операциям	36
17. Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	36
18. Операционные расходы	37
19. Договорные и условные обязательства	37
20. Прочие виды обесценения и резервы	39
21. Управление капиталом	39
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23. Операционные сегменты	45
24. Операции со связанными сторонами	50
25. События после отчетной даты	54

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
Публичного акционерного общества
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

За исключением фактов, разъяснение которых представлено в следующем разделе, мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

По состоянию на 30 июня 2017 г. мы не получили достаточных доказательств, подтверждающих оценку возвратности средств, отраженных по статьям «Денежные средства и их эквиваленты» в сумме 32 503 млн. рублей, «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» в сумме 126 930 млн. рублей, «Ссуды, предоставленные клиентам» в сумме 30 682 млн. рублей, а также «Прочие активы» в сумме 6 509 млн. рублей. Вследствие этого у нас не было возможности оценить, существует ли необходимость в формировании резерва на возможные потери в отношении данных остатков. Кроме того, по состоянию на отчетную дату мы не получили достаточных доказательств, подтверждающих оценку справедливой стоимости средств, отраженных по статье «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в сумме 19 063 млн. рублей, вследствие чего у нас не было возможности оценить, существует ли необходимость в корректировке стоимости указанных финансовых активов.

Вывод с оговоркой

За исключением корректировок промежуточной финансовой информации, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла описанная выше ситуация, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы считали, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 25 «События после отчетной даты» к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором описано, что вследствие негативных событий после отчетной даты произошел существенный отток денежных средств с клиентских счетов, и что в августе 2017 года состав Группы претерпел существенные изменения, а также что 29 августа 2017 г. Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», в связи с которым в Банке введена временная администрация. В Примечании 25 «События после отчетной даты» также описаны возможные последствия процедур финансового оздоровления для акционеров и держателей субординированных облигаций, а также для кредиторов по субординированным займам. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 сентября 2017 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739019208.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 1160305064.