

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров ПАО «Промсвязьбанк»:

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

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 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 (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» в составе консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что с 15 декабря 2017 года Группа осуществляла свою деятельность под руководством Временной администрации, специального органа управления, назначенного Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), в рамках реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение непрерывности его деятельности. Указанные меры окажут значительное влияние на характер и масштаб операций Группы в 2018 году. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данными обстоятельствами.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 1 226 миллионов российских рублей, что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2017 год с учетом структуры Группы. Общая сумма активов и выручка Банка (за исключением внутригрупповых остатков), в отношении которых мы выполнили полный объем аудиторских процедур, составляет приблизительно 99% от общей суммы активов и выручки Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, соответственно. Объем аудиторских процедур в отношении операций и остатков дочерних организаций Банка был определен основываясь на существенности данных операций и остатков для Группы в целом.
- Мы также провели аудиторские процедуры на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.
- Реализация Банком России мер по повышению финансовой устойчивости Банка и обеспечению непрерывности его деятельности;
- Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам;
- Оценка объектов инвестиционной собственности.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

## Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом**

1 226 миллионов российских рублей

**Как мы ее определили**

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

**Обоснование примененного уровня существенности**

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку как более стабильный показатель в сравнении с прибылью/(убытком) Группы до налогообложения, которая демонстрировала волатильность в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## Ключевой вопрос аудита

*Реализация Банком России мер по повышению финансовой устойчивости Банка и обеспечению непрерывности его деятельности*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи со значительным влиянием, которое меры по повышению финансовой устойчивости и обеспечению непрерывности деятельности Банка оказали на консолидированную финансовую отчетность Группы за 2017 год.

Указанные меры носили комплексный характер и повлияли на состав акционеров и управляющих органов Банка и их права, значение капитала и нормативов, соблюдение особых условий, предусмотренных договорными соглашениями, а также на объемы сформированных резервов и ликвидность Группы.

С целью осуществления всех необходимых мероприятий в рамках оказания поддержки и дальнейшего развития деятельности Банка функции Временной администрации Банка с 15 декабря 2017 года были возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

В рамках мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение непрерывности его деятельности на рынке банковских услуг, предусматривается привлечение ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в качестве инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка и докапитализация Банка Агентством. Планом участия также предусматривается оказание Банку финансовой помощи Агентством.

Для завершения работы по финансовому оздоровлению Банка планируется также реализовать мероприятия по продаже Группой проблемных активов.

Осуществление комплекса указанных мер позволит обеспечить соблюдение Группой норматива достаточности собственных

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы провели встречи с представителями Банка России и Временной администрации Банка для обсуждения мер по повышению финансовой устойчивости Банка, а также их влияния на процесс формирования консолидированной финансовой отчетности.

Мы изучили основные документы, распоряжения и приказы Банка России и Временной администрации Банка, выпущенные в рамках реализации мер по повышению финансовой устойчивости Банка, а также подтвердили факт их своевременного исполнения Группой.

Мы ознакомились и приняли во внимание пресс-релиз Банка России от 19 января 2018 года, в котором сообщалось о том, что Банк России гарантирует непрерывность деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Мы изучили план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Мы проанализировали все существенные сделки Группы, выполненные в декабре 2017 года, включая выдачу кредитов и сделки с долевыми и долговыми ценными бумагами, а также выполнили оценку суммы резерва, сформированного в отношении данных кредитов и расчетов по указанным сделкам.

Мы уделили особое внимание операциям со связанными сторонами, протестировали (на выборочной основе) и проанализировали рыночность условий данных операций.

Мы проверили аккуратность и полноту раскрытий, выполненных Группой в отношении мер по повышению финансовой устойчивости Банка в Примечании 1 «Введение» в составе консолидированной финансовой отчетности.



## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

средств (капитала) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость банков.

Учитывая системную значимость Банка, 19 января 2018 года Банк России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В Примечании 1 «Введение» в составе консолидированной финансовой отчетности представлена подробная информация о реализации мер по повышению финансовой устойчивости Банка.

### *Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью портфеля кредитов, выданных клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Данный резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам, выданным клиентам, на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.

По всем прочим кредитам создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы выполнили оценку и тестирование на выборочной основе построения и операционной эффективности средств контроля над данными, используемыми для расчета резерва, включая контроли над своевременным выявлением просроченных остатков.

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

Мы протестировали на выборочной основе кредиты и авансы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними данными, при наличии такой возможности.

## Ключевой вопрос аудита

портфели кредитов. Построение и входящие данные этих моделей являются предметом профессионального суждения руководства.

В Примечании 2 «Принципы составления консолидированной отчетности», Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики» и в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам.

Примечание 4 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения» к консолидированной финансовой отчетности также представляет информацию о переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») с 1 января 2018 года. Переход Группы на МСФО 9 требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва. Процесс перехода на МСФО 9 не завершен, и Группа раскрыла оценочный эффект перехода.

## Оценка объектов инвестиционной собственности

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью объектов инвестиционной собственности, как с точки зрения объемов, так и с точки зрения воздействия убытка от изменения справедливой стоимости на финансовый результат Группы за 2017 год, а также в связи с тем, что оценка справедливой стоимости данных объектов инвестиционной собственности, выполненная независимым оценщиком, предполагает использование значительных суждений и оценок.

В последнее время рынок недвижимости характеризуется сокращением объема

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали на выборочной основе основу и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о прочей практике, знании специфики деятельности клиента и фактическом опыте, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

В отношении дочерних организаций Банка:

В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, были выполнены процедуры, аналогичные указанным выше.

В отношении информации о переходе Группы на МСФО 9:

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9, на предмет их соответствия требованиям МСФО 9. Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством для оценки влияния на резерв перехода на МСФО 9. Дополнительные аудиторские процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО 9 будут завершены после завершения Группой перехода на МСФО 9.

Мы привлекли наших экспертов в области оценки, обладающих необходимым опытом работы и квалификациями.

Наши эксперты по оценке проверили основные подходы и модели, использованные Группой при проведении оценки инвестиционной собственности, на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Для определения справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности Группа привлекла независимого квалифицированного оценщика. Мы оценили квалификацию, опыт и компетентность независимого оценщика.

#### Ключевой вопрос аудита

сделок и снижением цен. Так как у Группы есть существенные объекты инвестиционной собственности, их переоценка может оказать значительное воздействие на финансовый результат Группы.

Оценка объектов инвестиционной собственности выполняется с использованием рыночного подхода, основанного на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых объектов, а также на основе модели дисконтированных денежных потоков. При этом в рамках рыночного подхода применяются различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, с целью получения сравнимой рыночной стоимости оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент поправки на качество объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики. В рамках модели дисконтированных денежных потоков применяются допущения в отношении будущей цены продажи, стоимости строительства, даты начала и сроков завершения строительных работ, объемов и времени реализации площадей, а также ставки дисконтирования. Изменения вышеприведенных оценок могут существенно повлиять на стоимость зданий и земли.

В Примечании 2 «Принципы составления консолидированной отчетности» и Примечании 14 «Инвестиционная собственность» в составе консолидированной финансовой отчетности, представлена подробная информация об инвестиционной собственности Группы и ее оценке.

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Наши эксперты по оценке проанализировали использованные модели оценки справедливой стоимости, подготовленные независимым оценщиком Группы, по существенным объектам инвестиционной собственности. Наши эксперты по оценке проверили основные параметры моделей и использованные входящие данные, а также применяемые независимым оценщиком Группы поправочные коэффициенты, допущения и суждения с учетом доступной рыночной информации.

### **Определение объема аудита Группы**

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении Банка. Наша работа также включала аудиторские процедуры в отношении расчетов и корректировок, необходимых для трансформации учетных записей Банка, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит дочерних организаций Банка. Мы выполнили тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

Мы также провели аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет, Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после этой даты.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или



когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 консолидированной 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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;
- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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 оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

*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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года Группа нарушила значения всех установленных Банком России обязательных нормативов за исключением норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3).

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 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 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Вместе с тем, как указано в Примечании 1 «Введение» в составе консолидированной финансовой отчетности, в Банке была введена Временная администрация, в результате чего полномочия исполнительных органов и Совета директоров Банка были приостановлены с 15 декабря 2017 года. Начиная с 15 декабря 2017 года, заседания исполнительных органов не проводились; все службы Банка, включая подразделения управления рисками, были подчинены и подотчетны Временной администрации;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, 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 2018 года контроль за соблюдением Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) относился к полномочиям Временной администрации. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения с 1 января 2017 года по 14 декабря 2017 года Совет директоров Банков и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. С 15 декабря 2017 года полномочия Совета директоров и исполнительных органов Банка были прекращены и переданы Временной администрации.

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.

Мы не проводили оценку эффективности внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы. При этом обстоятельства, приведенные в Примечании 1 «Введение» в составе консолидированной финансовой отчетности, могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования внутреннего контроля и систем управления рисками.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Елена Игоревна Копанева.

28 апреля 2018 года  
Москва, Российская Федерация



Е.И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

Свидетельство о государственной регистрации № 3251, выдано Центральным Банком Российской Федерации 12 мая 1995 года.

109052, г. Москва, улица Смирновская, д. 10, стр. 22

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