

## **Заключение Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год**

г. Москва

2017 г.

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 24.06.2016 № 47), 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 2016-2017 годы (Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) от 30.09.2016) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 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:

1. 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);
2. Положение «Учетная политика Банка ВТБ (ПАО)», введенное в действие приказом Банка от 31.12.2015 № 1033;
3. нормативные акты Банка, определяющие порядок осуществления операций;
4. выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности и формы обязательной отчетности;
5. аудиторское заключение ООО «Эрнст энд Янг» от 15.03.2017 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ВТБ (публичное акционерное общество) за 2016 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы сплошным методом:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:
  - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
  - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 01.01.2017 года;

- Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;

- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год.

2. Стратегия развития Банка на 2014–2016 годы и Долгосрочная программа развития Банка 2014–2018 годы.

3. Программа отчуждения непрофильных активов Банка.

4. Бизнес-план по чистому операционному доходу Банка за 2016 год.

5. Бюджет административно-управленческих расходов Банка за 2016 год.

6. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год.

### **Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год**

В результате проведенной проверки установлено:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год и годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год 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. Недостижение ряда целевых показателей, установленных Долгосрочной программой развития Банка ВТБ (ПАО) на 2014–2018 годы, по итогам 2016 года;

4. 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 2016 год, не выявлено.

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год, а также иные финансовые документы Банка достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка ВТБ (ПАО) на 01 января 2017 года.

3. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России.

5. 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.

6. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2016 год, составленной в соответствии с российскими стандартами

бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696, 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 2016 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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