

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК»  
(публичное акционерное общество)  
О РЕЗУЛЬТАТАХ РЕВИЗИИ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
БАНКА В 2017 ФИНАНСОВОМ ГОДУ**

г. Москва

30 марта 2018года

Ревизионной комиссией Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) в составе:

**Члена Ревизионной комиссии:** Гановичевой Анны Григорьевны;

**Члена Ревизионной комиссии:** Мазуровой Наталии Владимировны;

**Члена Ревизионной комиссии:** Глозман Натальи Валерьевны.

в период с 12.03.2017 по 26.03.2017 осуществлена ревизия финансовой и хозяйственной деятельности Банка за 2017 год, а также проведен анализ достоверности формирования годового отчета, правильность формирования финансового результата Банка за 2017 год. По результатам проведенной работы составлено настоящее Заключение.

При осуществлении ревизии Ревизионной комиссией были рассмотрены:

- достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка;
- соблюдение Банком действующего законодательства РФ в области банковской деятельности;
- организация системы внутреннего контроля;

Проверка проводилась на выборочной основе.

По результатам ревизии Ревизионной комиссией были сделаны следующие выводы.

В проверяемом периоде операции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) совершались в соответствии с Федеральным законом от 23.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Положением от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П) и другими нормативными актами РФ, регламентирующими банковскую деятельность.

В соответствии с пунктом 3. части I Положения в Банке разработана и утверждена учетная политика, основанная на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Порядке его применения, изложенных в инструкциях и нормативных актах Центрального Банка Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 12.10. части I Положения № 579-П Банком своевременно составляются баланс и отчетность. Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Проверка своевременности отражения операций (пункт 12.5. часть I Положения № 579-П) показала, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Разработанные Банком правила документооборота обеспечивают оформление и отражение всех поступающих в операционное время документов по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 579-П, либо нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

Сверка аналитического учета с синтетическим осуществляется по следующим направлениям:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Документооборот в Банке организован:

- с учетом требований двойного контроля за проводимыми операциями;
- таким образом, что поступающие расчетно-денежные документы своевременно оформляются и отражаются в учете по балансовым и внебалансовым счетам.

В течение 2017 года Банк в целом своевременно и в полном объеме представлял требуемую отчетность в Главное управление по Центральному федеральному округу Банка России, за исключением случаев, вызванных сбоям программного обеспечения, которые не привели к применению штрафных или иных санкций со стороны Банка России. Как показала дальнейшая работа в течение года, контроль за своевременностью отчетности был усилен, и проведены дополнительные меры по устранению сбоев в программном обеспечении со стороны Банка. Годовая отчетность составлена Банком в полном объеме.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2017 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

В Учетную политику Банка на 2017год внесены следующие изменения:

- Скорректирован порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России (по российским ценным бумагам исключена возможность использования котировок bid при переоценке).

Прочие корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») состояла из 5 филиалов, 59 структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 17 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года Активы Банка нетто составили 273,1 млрд. руб., что соответствовало 35 месту по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Собственные средства (капитал) Банка на эту дату по форме № 0409123 составили 31,0 млрд. руб., что соответствовало 35 месту (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2018 составили 255,0 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2017 года Активы Банка увеличились на 1,7 млрд. руб., или на 0,7%.

В том числе:

- Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 6,8 млрд. руб. или на 4,6%;
- Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 0,5 млрд. руб. или на 13,7%;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 0,1 млрд. руб. или на 4,2%;
- Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличился на 6,2 млрд. руб. или на 72,0%;
- Чистые вложения в ценные бумаги уменьшились на 11,4 млрд. руб. или на 13,4%;

- Прочие активы уменьшились на 0,6 млрд. руб. или на 14,6%.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 233,2 млрд. руб., что на 1,0 млрд. руб. (на 0,4%) выше показателя на 1 января 2017 года.

В том числе:

- Объем средств полученных от Центрального банка Российской Федерации на эту дату составил 0 млрд. руб., что на 3,7 млрд. руб. ниже показателя на 1 января 2017 года;
- Объем средств клиентов на эту дату составил 182,3 млрд. руб., что на 16,4 млрд. руб. (на 9,9%) выше показателя на 1 января 2017 года;
- Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 36,6 млрд. руб., что на 5,9 млрд. руб. (на 13,9%) ниже показателя на 1 января 2017 года;
- Выпущенные долговые обязательства на эту дату составили 9,9 млрд. руб., что на 6,6 млрд. руб. (на 40,1%) ниже показателя на 1 января 2017 года.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 8,8 млрд. руб., что на 0,6 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев 2017 года составили 4,3 млрд. руб., что на 6,0 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года. .

Операционные расходы Банка за 12 месяцев 2017 года составили 11,3 млрд. руб., что на 3,0 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Чистый убыток Банка за 12 месяцев 2017 года составил 4,2 млрд. руб., тогда как чистый убыток за 12 месяцев 2016 года составил 10,4 млрд. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынков, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

Банку присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's, а также национального агентства RAEX (Эксперт РА).

Moody's Investors Service, (дата последнего пересмотра - 26.04.2016г.):

Рейтинг по долгосрочным депозитам - B1

- Рейтинг по краткосрочным депозитам - Not Prime
- Рейтинг финансовой устойчивости - E+

Fitch Ratings, (дата последнего пересмотра 10.10.2017г):

- Долгосрочный РДЭ - В+
- Краткосрочный РДЭ - В
- Рейтинг поддержки - 5
- Индивидуальный рейтинг банка - b+

Эксперт РА (дата последнего пересмотра 27.11.2017г.)

- Рейтинг кредитоспособности - ruBBB-;
- Прогноз по рейтингу Эксперт РА - «стабильный».

#### **Уставный капитал Банка.**

Общим собранием акционеров 03.03.2017 принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 231 527 090 (один миллиард двести тридцать один миллион пятьсот двадцать семь тысяч девяносто) рублей до общего размера 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 123 152 709 (сто двадцать три миллиона сто пятьдесят две тысячи семьсот девять) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (Протокол Внеочередного Общего собрания акционеров №72 от 06.03. 2017г.).

По состоянию на 12.10.2017 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей и разделен на 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 876 847 291 (Один миллиард восемьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок семь тысяч двести девяносто одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного, указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

## **Обязательные нормативы**

В течение отчетного периода Банк соблюдал **обязательные нормативы**, установленные нормативными документами Банка России.

Начиная с отчетности на 01.06.2016 в соответствии с решением Комитета по управлению активами и пассивами от 30.05.2016г. в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включены показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

Значение показателя финансового рычага Банка на 01.01.2018 года составляет 6.6%, на 01.10.2017 года – 5.8%. Увеличение значения показателя на 0.8 процентных пункта вызвано увеличением значения основного капитала на 21.3%.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## **Движение денежных средств.**

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, предоставленных в отчете о движении денежных средств:

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	2 829 502	2 184 732
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 555 264	4 929 117
Средства в кредитных организациях	3 144 762	3 644 855
Денежные средства и их эквиваленты	16 529 528	10 758 704

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка нет.

## **Система корпоративного управления и внутреннего контроля.**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган Банка;
- Совет Директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка;

- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

#### **Акционеры:**

По состоянию на 01.01.2018 года в состав акционеров Банка входило 44 акционера, в том числе:

1. Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 54,1475%;
2. Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 19,899%;
3. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 14,4012%;
4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 6,4606%;
5. Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФинКапитал» - 2,9785%;
6. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр» - 2,0709%;
7. Миноритарные акционеры - 0,0423%.

#### **Совет Директоров:**

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В частности основными задачами Совета Директоров являются определение и контроль реализации стратегии развития Банка, контроль над деятельностью исполнительных органов, а также принятие решений по отдельным вопросам текущей деятельности Банка в рамках своей компетенции.

В составе Совета Директоров Банка сформировано два профильных комитета – Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям и Комитет Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

#### **Правление:**

Основными задачами Правления Банка является реализация утвержденной Советом Директоров стратегии и управление текущей деятельностью Банка.

### **Система внутреннего контроля**

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организована система внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка и культура контроля;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг Системы внутреннего контроля);
- система контролей, интегрированных в процесс.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;

- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- а) Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Уставом Службы внутреннего аудита.
- б) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Службы внутреннего контроля.
- в) Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- г) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий выполнение требований действующего законодательства при осуществлении Банком операций на финансовых рынках.
- д) Подразделение информационной безопасности в части контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, компетенция и полномочия которого определены в Положении о нем.

Система органов внутреннего контроля осуществляет Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и его внутренними документами Банка.

Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными нормативными правовыми актами.

### **Принципы управления рисками**

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

- а) Осведомленность о риске. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением

операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

б) Разделение полномочий. В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

в) Контроль за уровнем риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

а) Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

б) Управление рисками (2-я линия): Подразделения, исполняющие функции Службы управления рисками во взаимодействии с Финансовым департаментом Банка разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

в) Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков.

Система управления состоит из следующих уровней:

а) Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.

б) **Тактический уровень.** Тактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).

в) **Оперативный уровень.** Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Службой управления рисками, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

**Система управления рисками** Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту и рискам определяет и пересматривает риск-аппетит и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;

- Правление Банка увязывает риск-аппетит, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риск-аппетитом Банка.

- Комитеты Банка (Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию розничного бизнеса, Финансовый комитет, Комитет по работе с просроченной задолженностью, Комитет по продуктам и технологиям) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полномочий.

- Служба управления рисками, подчиняющаяся Управляющему директору по рискам, ведет регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка моделей, расчет резервов под возможные потери как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правление, ответственные подразделения в Службе управления рисками выполняют роль эксперта и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения Службы

управления рисками: Департамент Кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент Кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Департамент Финансовых рисков и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

**Анализ экономических нормативов Банка** за 2017 год, установленных Банком России, нарушений не выявил. Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И. При минимальном допустимом значении 8%, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию на 01.01.2018г. составил 12.37% (по состоянию на 01.01.2017г.- 11,901%). Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по состоянию на 01.01.2018г. при минимально допустимом значении 4,5%, составил 8.361 % (по состоянию на 01.01.2017г. – 7.678%). Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01.01.2018г. при минимально допустимом значении 6% составил 8.361% (по состоянию на 01.01.2017г. - 7.678%).

Нормативы ликвидности (с включением показателей Овм\*, Овт\*, О\*) по состоянию на 01.01.2018 составили:

- Мгновенная ликвидность (Н2) – 72,189% (при минимально допустимом значении 15%);
- Текущая ликвидность (Н3) – 88,837% (при минимально допустимом значении 50%);
- Долгосрочная ликвидность (Н4) – 42,591% (при максимально допустимом значении 120%).

В ходе проверки Банком были предоставлены акты проверок **Службы внутреннего аудита** Банка и акты проверок Центрального Банка. В актах проверок Службы внутреннего аудита не обнаружено существенных замечаний, которые могли бы повлиять на достоверность финансовой отчетности Банка.

Фактов, свидетельствующих о несоответствии или существенном отклонении ведения Банком бухгалтерского учета от действующего законодательства и нормативных актов Банка России, либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности, не выявлено.

В ходе проверки был проанализирован **Отчет о прибылях и убытках** (публикуемая форма) за 2017 год. По результатам работы Банка в 2017 году убыток до налогообложения составил 3 725 354 тысяч рублей (за 2016г. – 10 387 927 тыс. руб.),

убыток после налогообложения составил 4 262 727 тысяч рублей (за 2016г. – 9 481 352 тыс.руб.). Чистые доходы составили 7 614 066 тысяч рублей (в 2016г. чистые расходы составили 1 489 445 тыс. руб.).

Списание безнадежных ссуд было осуществлено на сумму 8 843 тысяч рублей. Погашение ссуд было осуществлено на сумму 10 308 672 тысяч рублей.

Собственные средства (капитал) в публикуемой форме Отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам» на 01.01.2018г. составили 31 053 787 тысяч рублей, что на 133 641 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2017г.

С учетом вышеизложенного, по результатам ревизии можно сделать вывод о достоверности финансовой отчетности и Годового отчета Банка, отсутствии существенных нарушений законодательства РФ при осуществлении банковской деятельности, система внутреннего контроля соответствует требованиям, предъявляемым Банком России.

Председатель Ревизионной комиссии  
Мазурова Наталия Владимировна