

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК»
(публичное акционерное общество)
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ
ГОДОВОГО ОТЧЕТА, ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
БАНКА В 2018 ФИНАНСОВОМ ГОДУ**

г. Москва

17 апреля 2019года

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

Председателя Ревизионной комиссии: Мазуровой Наталии Владимировны;

Члена Ревизионной комиссии: Гановичевой Анны Григорьевны;

Члена Ревизионной комиссии: Глозман Натальи Валерьевны.

в период с 01.04.2019 по 15.04.2019 осуществлена ревизия финансовой и хозяйственной деятельности Банка за 2018 год, а также проведен анализ достоверности формирования годового отчета, правильность формирования финансового результата Банка за 2018 год. По результатам проведенной работы составлено настоящее Заключение.

При осуществлении ревизии Ревизионной комиссией были рассмотрены следующие вопросы:

- достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка;
- соблюдение Банком действующего законодательства РФ в области банковской деятельности;
- достоверность годового отчета 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 Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Порядке его применения, а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета Банка и порядок его применения основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета.

В соответствии с пунктом 12.10. части I Положения № 579-П Банк составляет ежедневные бухгалтерские балансы по счетам второго порядка. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах составляются и оформляются в соответствии с требованиями п. 2.2 Раздела 2 части III Положения № 579-П.

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 2018 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 сбоем 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.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2018 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2019 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

В 2018г. Банк внес в Учетную политику изменения в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с рекомендацией Банка России.

В Учетную политику Банка на следующий год внесены следующие изменения:

- Отражен новый порядок учета финансовых активов и финансовых обязательств в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и положения Банка России от 02.10.2017 № 606-п «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России (изменены количественные показатели оценки кредитного риска контрагента, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов);
- Изменена ставка дисконтирования до 10% (в 2018 году было 8%).

По состоянию на 1 января 2019 года Активы Банка нетто составили 277,5 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 27,1 млрд. руб., что соответствовало 41 месту (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2019 составили 246,4 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2018 года Активы Банка уменьшились на 8,5 млрд. руб., или на 3,3%.

В том числе:

- Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 35,7 млрд. руб. или на 23%;
- Объем средств в кредитных организациях увеличился на 0,1 млрд. руб. или на 2%;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 0,9 млрд. руб. или на 26,6%;
- Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации уменьшился на 4,5 млрд. руб. или на 30,3%. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными;
- Чистые вложения в ценные бумаги уменьшились на 41,4 млрд. руб. или на 56,5% ;
- Прочие активы увеличились на 1,5 млрд. руб. или на 43,7%.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 228 млрд. руб., что на 5,2 млрд. руб. (на 2,2%) ниже показателя на 1 января 2018 года.

В том числе:

- Объем средств клиентов на эту дату составил 208,9 млрд. руб., что на 26,7 млрд. руб. (на 14,7%) выше показателя на 1 января 2018 года;
- Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 1,3 млрд. руб., что на 35,3 млрд. руб. (на 96,3%) ниже показателя на 1 января 2018 года;
- Выпущенные долговые обязательства на эту дату составили 6,8 млрд. руб., что на 3,1 млрд. руб. (на 31,1%) ниже показателя на 1 января 2018 года.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2018 года составили 8,3 млрд. руб., что на 0,5 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2017 года.

Расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев 2018 года составили 12,4 млрд. руб., что на 8,1 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2017 года.

Операционные расходы Банка за 12 месяцев 2018 года составили 9,0 млрд. руб., что на 2,4 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2017 года.

Чистый убыток Банка за 12 месяцев 2018 года составил 8,3 млрд. руб., тогда как чистый убыток за 12 месяцев 2017 года составил 4,2 млрд. руб.

Уставный капитал Банка.

С 13.08.2018 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 7 148 578 020 (Семь миллиардов сто сорок восемь миллионов пятьсот семьдесят восемь тысяч двадцать) рублей и разделен на 714 857 802 (Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки 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 – 714 857 802 (Семьсот четырнадцать миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч восемьсот две) штуки. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 703 737 077 (Один миллиард семьсот три миллиона семьсот тридцать семь тысяч семьдесят семь) штук. 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.

27.12.2018 Общее собрание акционеров приняло решение увеличить Уставный капитал Банка на 2 243 829 460 (два миллиарда двести сорок три миллиона восемьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят) рублей до общего размера 9 392 407 480 (девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

Обязательные нормативы

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

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 01.01.2019г. составил 11.105% (по состоянию на 01.01.2018г.- 12,37%). Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по состоянию на 01.01.2019г. при минимально допустимом значении 4,5%, составил 7,392 % (по состоянию на 01.01.2018г.- 8.361 %). Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01.01.2018г. при минимально допустимом значении 6% составил 7,392 % (по состоянию на 01.01.2018г. – 8,361%).

Нормативы ликвидности (с включением показателей Овм*, Овт*, О*) по состоянию на 01.01.2019г. составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при минимально допустимом значении 15% составил 91,774% (по состоянию на 01.01.2018г. - 72,189%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) при минимально допустимом значении 50% составил 97.325 % (по состоянию на 01.01.2018г. – 88,832%);
- Долгосрочная ликвидность (Н4) при максимально допустимом значении 120% составил 45.799% (по состоянию на 01.01.2018г. - 42,591%).

Значение показателя финансового рычага Банка на 01.01.2019 года составляет 5,5%, на 01.10.2018 года – 6,6%. Уменьшение значения показателя на 1,1 процентных пункта вызвано уменьшением значения основного капитала на 17.2%.

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.

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 Банка:

По состоянию на 01.01.2019 года в состав акционеров Банка входило 45 акционеров, в том числе:

- Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 41,035%;
- Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»
- Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 25/ДУ - 6,173%;
- Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 19,13%;
- Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (УН 33024) - 19,9%;
- Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Технологический» - 2,26%;
- Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр» - 1,57%;
- Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр» - 9,9%;
- Миноритарные акционеры - 0,032%.

Совет Директоров Банка:

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 Банка:

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:
 - Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Уставом Службы внутреннего аудита.
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Службы внутреннего контроля.
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий выполнение требований действующего законодательства при осуществлении Банком операций на финансовых рынках.
 - 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:

- 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.

- 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.

- 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:

- 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;

- 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, «Аппетита» к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- 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:

- Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.

- Tактический уровень. Tактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).

- 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, Комитет по непрофильным активам) 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, 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.

Заключение о достоверности данных, содержащихся в публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в полном объеме форм отчетности, установленном Банком России:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации («публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

- Пояснительная информация к годовой отчетности сформирована в соответствии с требованиями Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В ходе проверки не выявлены факты нарушения в отчетном году правил формирования документированной, систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета.

В Годовой бухгалтерской отчетности Банка достоверно отражены финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленной в Российской Федерации для кредитных организаций.

Заключение о достоверности данных в Годовом отчете Банка за 2018г.

Содержание Годового отчета определено пунктом 70.3 главы 70 раздела VII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014г. №454-П).

Финансовая информация, приведенная в Годовом отчете Банка, основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Отчет содержит данные о финансовой и коммерческой деятельности Банка, включая:

- Сведения о положении Банка в отрасли;
- Приоритетные направления деятельности банка;
- Отчет Совета Директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности;
- Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и в денежном выражении;
- Перспективы развития Банка;
- Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. По итогам 2017 года дивиденды по акциям Банка не объявлялись (начислялись) и не выплачивались на основании решения общего собрания акционеров;
- Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка;
- Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками. В 2018 году Банк не одобрял и не совершал сделки, признаваемые в

соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками;

- Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имелась заинтересованность
- Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета Директоров;
- Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;
- Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления банка с указанием размера всех видов вознаграждения;
- Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Годовой отчет составлен в соответствии с действующими требованиями законодательства, содержит достоверные данные о финансовой и коммерческой деятельности банка.

Председатель Ревизионной комиссии
Мазурова Наталия Владимировна