



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Акционерно-коммерческого банка реконструкции и развития «Экономбанк»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Акционерно-коммерческого банка реконструкции и развития «Экономбанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, пояснительной информации к годовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Акционерно-коммерческого банка реконструкции и развития «Экономбанк» по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает в п.п. 2.1 «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год информацию об общем объеме активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами по состоянию на 01.01.2020. По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2020 г. - 6 087 159 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019г. – 6 318 029 тыс. руб.). Данные активы включены в План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО).

Данное обстоятельство являлось основанием для выражения мнения с оговоркой в отношении финансовой отчетности за предыдущий год.



Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

п.п. 2.1 «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)», где указано, что 14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агенство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают план финансового оздоровления Банка и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года. План финансового оздоровления (утвержден решением Совета директоров Банка России 14.12.2018 и одобрен Правлением ГК АСВ протокол от 10.12.2018 №140) является стратегией развития Банка до 2031 года.

п.п. 2.2 «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации» и п.9. «Информация об управлении капиталом», где отмечено, что с 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков», нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в 2019г. соблюдены, нарушений не было.

В отчетном периоде активы Банка увеличились на 2 753 458 тыс. руб., в основном по вложениям в ценные бумаги (+1 860 734 тыс.руб.) и кредитному портфелю (+639 185 тыс.руб.). Увеличение активов было обеспечено приростом средств клиентов (+ 3 077 163 тыс.руб.).

Капитал по состоянию на 1 января 2020 года уменьшился на 571 795 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Снижение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- возврат по судебному решению субординированных займов в размере 300 000 тыс. руб., направленных в 2018 году на уменьшение убытка Банка;
- рост убытка 2019 года за счет создания резервов.

п.п. 8.8 «Информация по каждому значимому виду рисков» «Кредитный риск» в сведениях о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности указано, что объем просроченной ссудной задолженности на 01.01.2020 по отношению к 01.01.2019 снизился не существенно и составляет 45% от всей ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2019:49%), объем реструктурированной задолженности на 01.01.2019 снизился на 10% и составляет 59%



(на 01.01.2019:69%), удельный вес ссудной задолженности пятой категории качества (безнадёжная задолженность) на 01.01.2020 остался на прежнем уровне и составляет 48% (на 01.01.2019:50%).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой бухгалтерской (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:

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;

2. 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 Банка;
3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 годовой бухгалтерской (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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:



1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2020 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением норматива мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АО «Экономбанк» мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 2020 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Система внутреннего контроля и система управления рисками Банка, по нашему мнению, отвечают требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», но возникшие ранее недостатки оказывают влияние на функционирование СВК. Указанные обстоятельства возникли до начала процедур финансового оздоровления и устранение недостатков предусмотрено Банком в ПФО.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:

Заместитель Генерального директора,
руководитель Службы внутреннего
контроля качества аудита
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



Ступова И.Б.

«27» марта 2020 года

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026400002067

Место нахождения: 410031, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.

