

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о консолидированной финансовой отчетности

Группы Акционерного коммерческого банка

Содействия благотворительности и

Духовному развитию Отечества

«ПЕРЕСВЕТ»

(Акционерное общество)

за 2016 год

МОСКВА
2017

АКЦИОНЕРАМ

Группы Акционерного коммерческого банка Содействия благотворительности и Духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы Акционерного коммерческого банка Содействия благотворительности и Духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) (ОГРН 1027739250285, Российская Федерация, 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 14) (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы Акционерного коммерческого банка Содействия благотворительности и Духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

1. По состоянию на 01.01.2017 дефицит собственного капитала Группы составил 36 094 790 тысяч рублей, что говорит о зависимости ее дальнейшей деятельности от возможности привлечения кредитов, займов и вкладов в капитал, для финансирования операционной деятельности.
2. По состоянию на 01.01.2017 в отчетности Банка зафиксирован недостаток средств на корреспондентском счете, препятствующий проведению платежей Банка и его клиентов.
3. По состоянию на 01.01.2017 в отчетности Банка зафиксирована недостача кассы, по которой сформирован 100% резерв. Учитывая наличие недостачи и отсутствие однозначной оценки причин ее возникновения со стороны подразделений системы внутреннего контроля и риск-менеджмента Банка, данный факт свидетельствует о неэффективности организации названных систем.

4. По состоянию на 01.01.2017 задолженность по перечислениям в Фонд обязательного резервирования составила 1,7 млрд. руб., что связано с невозможностью проведения платежей по причине введения с 21 октября 2016 года Приказом Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3629 моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка на срок три месяца.
25.04.2017 Банком перечислен недовнос в Фонд обязательных резервов по состоянию на 01.04.2017 в размере 294 363 000 руб.
5. По состоянию на 01.01.2017 у Банка имеется просроченная задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, причина неисполнения которых связана с введением с 21 октября 2016 года Приказом Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3629 моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка. На дату составления аудиторского заключения Банк не имеет задолженности перед бюджетом.
6. По итогам отчетного периода отчетность Банка отражает дефицит ликвидности, за исключением мгновенной ликвидности и нарушение соответствующих нормативов. При этом, характер операций Банка позволяет констатировать наличие аналогичных проблем в течение проверяемого периода.
7. Объем просроченной задолженности составлял 26% от общего объема ссудной задолженности, что свидетельствует о низком качестве активов.

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

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 об этих вопросах.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, за 2016 года мы провели проверку:

- выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, 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 Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, за исключением норматива краткосрочной ликвидности (Н2) по состоянию на 01 января 2017 года не соблюдались в связи с фактической полной утратой Банком капитала и существенным дефицитом ликвидности.

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, головной кредитной организацией, которой является Банк, достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- В течение проверяемого периода системой внутреннего контроля не было выявлено существенных фактов нарушения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, действующего законодательства, в рамках деятельности служб управления рисками также не было зафиксировано индикаторов повышенных кредитных, операционных, правовых и иных рисков, угрожающих деятельности Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк. Учитывая негативные тенденции обесценения кредитного портфеля Банка, и иные факты, отрицательно характеризующие финансовое положение Банка, анализ результатов деятельности подразделений системы внутреннего контроля, а также риск-менеджмента Банка позволяет сделать вывод о неадекватности процедур контроля уровню и характеру принимаемых Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, рисков, объему и специфике проводимых ею операций. Указанные факты в совокупности с общим состоянием финансовых показателей Банка свидетельствуют о фактическом отсутствии эффективной системы управления Банком, в целом.

При этом, по формальным критериям необходимо отметить следующее:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка была подотчетна Совету директоров, при этом, согласно Положению о Службе внутреннего контроля руководитель Службы административно подчиняется Президенту Банка и функционально Совету директоров. Проверке представлены Протоколы заседаний Комитета по аудиту Совета Директоров, из которых следует, что после 08.06.16г. указанный орган управления не функционировал. Подразделение управления рисками Банка не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и отдела управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, 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;

- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения
- анализ результатов деятельности подразделений системы внутреннего контроля, а также риск-менеджмента позволяет сделать вывод о неадекватности процедур контроля уровню и характеру принимаемых Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, рисков, объему и специфике проводимых ею операций.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить ее 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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 членам Совета директоров аудируемого лица 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, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Прочие сведения

1. С 20 февраля 2017 года прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), назначенная приказом Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3628.
19 апреля 2017 года Банк России принял решение начать в отношении Банка процедуру финансового оздоровления с применением механизма «ball-in». Процедура bail-in предполагает финансовое оздоровление Банка прежде всего за счет средств акционеров и кредиторов и осуществляется путем конвертации части денежных обязательств Банка перед его кредиторами в доходные облигации, конвертируемые в акции, которые в последующем в соответствии с нормативными актами Банка России будут признаны последним субординированными.
2. Аудитор обращает внимание на то, что в консолидированной финансовой отчетности Группы информация об оценочных и условных обязательствах некредитного характера раскрыта не в полном объеме.
3. Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год проведен другим аудитором (АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»), выдавшим немодифицированное аудиторское заключение от 31 марта 2016 года.
4. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы АКБ «ПЕРЕСВЕТ» АО включает данные отчетности структурированного предприятия Peresvet Capital Limited, занимающегося размещением долговых ценных бумаг Банка на Ирландской фондовой бирже, аудит которой не проводился. Влияние Peresvet Capital Limited на консолидированную финансовую отчетность не существенно.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 07 от 09 января 2017 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)

Е. В. Пелевина

**Аудиторская организация:**

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«28» апреля 2017 года