

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Коммерческий банк «Экономикс-Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Москва

2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Промежуточный отдельный отчет о финансовом положении	8
Промежуточный отдельный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Промежуточный отдельный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к промежуточной отдельной финансовой отчетности	
1. Общая информация о Банке	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности и основные принципы учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и займы клиентам	35
9. Торговая и прочая дебиторская задолженность	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
12. Основные средства	37
13. Прочие активы	38
14. Средства других банков	38
15. Средства клиентов	39
16. Торговая и прочая кредиторская задолженность	39
17. Прочие обязательства	39
18. Выпущенный капитал и фонды, нераспределенная прибыль, дивиденды	39
19. Процентные доходы и расходы	40
20. Комиссионные доходы и расходы	40
21. Чистый доход/(убыток) от валютных операций	41
22. Прочие операционные доходы	41
23. Административные и прочие операционные расходы	41
24. Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	42
25. Условные обязательства и активы	43
26. Управление финансовыми рисками	44
27. Управление капиталом	53
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Связанные стороны	55

Участникам, Совету директоров
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной отдельной финансовой отчетности **Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**, состоящей из промежуточного отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отдельного отчета о совокупном доходе, промежуточного отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отдельного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)**, (далее - Банк), по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ ОТДЕЛЬНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

При подготовке промежуточной отдельной 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 аудируемое лицо, 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 финансовой отчетностью Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная отдельная 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 промежуточной отдельной 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной отдельной 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 Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

г) 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 промежуточной отдельной 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;

д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и 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 В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита отдельной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев 2018 года мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка ИС
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудит сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществление Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности промежуточной отдельной финансовой отчетности.

СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 30 июня 2018 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационно-аудиторский сервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-ias.ru +7 (495) 134 0001

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
По доверенности от 29.03.2017 г.



Мыза Л.А.

(квалификационный аттестат № 03-000259,
выдан СРО НП «Московская аудиторская палата» 20.06.12 г.;
член СРО РСА; ОРНЗ - 20003007172).

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»,
ОГРН 1037739372703,
115035, город Москва, улица Садовническая, д. 72, стр.1,
этаж 1, помещение III, комната 6.
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11006000662.

«27» августа 2018 года



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»
115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 72, стр. 1,
этаж 1, помещение III, комната 6
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-ias.ru +7 (495) 134 0001