

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ревизионной комиссии
«Банка Заречье» (Акционерного общества)
по годовому отчету
и бухгалтерской отчетности за 2019 год

г. Казань
2020 год

Ревизионной комиссией «Банка Заречье» (АО) в составе председателя комиссии - Коршуновой Л.В., членов комиссии – Рачковой Ю.В. и Брайнина Б.А., рассмотрено состояние и организация бухгалтерского учета в «Банке Заречье» (АО) (далее по тексту – «Банк»), годовой отчет и годовая финансовая отчетность за 2019 год, а также выполнение банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных экономических нормативов по состоянию на конец отчетного года.

Порядок и организация ведения бухгалтерского учета, документооборота в 2019 году в банке основаны на нормативных документах Центрального банка Российской Федерации и соответствуют Федеральному закону №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Бухгалтерский учет в банке автоматизирован. Имеющееся программное обеспечение собственной разработки позволяет осуществлять все операции и записи в операционном дне банка в полном объеме, оформлять первичные и отчетные документы программным путем.

Бухгалтерский учет в банке в 2019 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой.

Годовая отчетность «Банка Заречье» (Акционерного общества) за 2019 год составлена в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, изложенных в Указаниях ЦБР:

№ 4212-У от 24 ноября 2016 г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

№ 3054-У от 4 сентября 2013 г. "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

№ 4983-У от 27 ноября 2018 г. "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовой баланс «Банка Заречье» (АО) составлен на основе данных после сверки аналитического учета с синтетическим, расхождений в бухгалтерской отчетности не установлено.

В соответствии с Указанием ЦБР № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, а также своевременного и качественного составления годового отчета, в банке проведена по состоянию на 01.12.2019г. года инвентаризация основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также денежных средств и ценностей по состоянию на 01.12.2019г. Так же проведена ревизия кассы банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года.

По результатам инвентаризации и ревизии кассы расхождений между фактическим наличием материальных ценностей и данными аналитического и синтетического учета не выявлено, излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1.01.2020 года Банком соблюдены все обязательные экономические нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с Инструкцией ЦБР от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями). В течение отчетного года случаев превышения предельно допустимого ограничения по нормативам не имелось.

Взвешенная политика управления рисками позволила Банку, как и в предыдущие годы, поддерживать запас ликвидности (значения нормативов Н2, Н3) на уровне, как правило, превышающем нормативно установленные значения.

Уставный капитал «Банка Заречье» (АО) за год не изменялся и составил на 1 января 2020 года - 1 000 009 тыс. рублей.

Размеры обязательных экономических нормативов составили:

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2020, %	Фактическое значение на 01.01.2019, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	$\geq 8\%$	42.82	40,67
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	23.2	21.8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	117.2	121.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.1	0.1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	$\leq 25\%$	0.01	0.01

(долей) других юридических лиц (Н12)			
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	9.4	9.40

В отчетном году Банк в полном объеме и регулярно выполнял резервные требования (норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России) в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

По состоянию на 01.01.2020 года фонд обязательных резервов создан и перечислен в отделение ЦБ РФ -Национальный Банк Республики Татарстан в размере 20,9 млн. рублей.

На 01.01.2020г. величина активов составила 2,9 млрд. рублей против 3.1 млрд. рублей на предыдущую отчетную дату.

Объем привлеченных банком денежных средств клиентов (остатков на расчетных счетах, счетах депозитов юридических и физических лиц) на 01.01.2020 года снизился с 1,77 млрд. руб. до 1,68 млрд. руб. При этом средства физических лиц сократились на 211 млн. рублей.

Направления размещения денежных средств банка в отчетном году практически не изменились - основной составляющей активов банка остаются кредитные вложения. В течение отчетного года банком финансировались экономически перспективные и рентабельные проекты. Заемщиками банка являются предприятия различных организационно-правовых форм собственности (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью) и видов экономической деятельности (обрабатывающие производства, сельское хозяйство, строительство, оптовая и розничная торговля, прочих видов деятельности). Кредиты предоставлялись исходя из потребностей клиентов - и на короткие (несколько месяцев), и на длительные (более 1 года) сроки.

В отчетном году Банк завершил участие в проекте по финансированию ООО «Айс Билдинг», имевшаяся задолженность по кредитам была погашена и реструктурирована.

По итогам 2019 года чистая ссудная задолженность составила 1 928 млн. руб., снизившись с 2 100 млн. руб. в 2018 г. В т.ч. средства размещенные в МБК снизился с 685 до 451 млн. руб. Объем ссудной задолженности бизнеса увеличился с 1329 по 1528 млн. руб

Структура ссудной задолженности

	Сумма требований	Резервы	Корректировки	Итого
Кредитные организации	451	-	- 1	450
Юридические лица	1 493	- 126	51	1 417

Индивидуальные предприниматели	37	-	4	4	36
Физические лица	19	-	2	2	18
Начисленные проценты	13	-	9	3	7
	2 012	-	141	57	1 929

Наибольший объем корпоративных ссуд приходится на предприятия сельскохозяйственного сектора экономики. Сумма задолженности по кредитным договорам в данном сегменте составила на отчетную дату 880 млн. руб.

Кредиты бизнесу 1 и 2 категории качества составили 1075 млн. руб. или 70% соответствующего кредитного портфеля.

По состоянию на 1 января 2020 г у банка имеются требования по договорам уступки прав требования по кредитам в общей сумме 209 млн. руб. Данный показатель вырос после его снижения до 15 млн. по состоянию на 01.01.2019 (на 01.01.2018 - 161 млн. руб.)

Согласно публикуемому отчету «О финансовых результатах» в 2019 году процентные доходы составили 203 млн. рублей по сравнению с 219 млн. руб. в предыдущем году. В составе процентных доходов проценты по МБК увеличились на 5 млн и составили 22 млн. руб. На снижение объемов доходов повлияло и снижение уровня стоимости ресурсов, и изменение объемов и структуры операций.

Размер процентных расходов также снизился и составил 86 млн. руб., против 102 млн. руб. в 2018 году.

Чистые процентные доходы за 2019 год составили, так же как и годом ранее, чуть более 117 млн. руб.

Если в 2018 году объем восстановленных резервов по ссудам составил 1млн. рублей, то по итогам 2019 года Банк отразил доходы от восстановления резервов на 115 млн. руб. Данная величина в основном отражает влияние введенного в действие в 2019 году МСФО9.

При переходе на данный стандарт Банком были созданы резервы из прибыли прошлых лет, восстановление которых происходило в течение 2019 года на доходы.

В 2019 году влияние на итоговую величину прибыли финансового результата от операций с иностранной валютой осталось существенным. Однако, в 2019 году этот показатель снизил прибыль почти на 38 млн. рублей, а в 2018 – увеличил на 44,5 млн. рублей.

В отчетном году снизился объем комиссионных доходов, который составил 21 млн. рублей против 323 млн. руб. годом ранее.

В течение года у банка значительно выросли операционные расходы со 164 до 216 млн. руб. В составе расходов в 2019 году отражено влияние перехода на МСФО9 в сумме 23 млн. руб. Аналогичных расходов в 2018 году не было.

Взвешенная политика, анализ и расчет в выборе финансовых инструментов, позволили Банку избежать потерь и получить по итогам года балансовую прибыль за 2019 год, которая составила без учета уплаченных налогов 35 млн. руб.

Объем уплаченных налогов в 2019 году составил 17 млн. руб.

Чистая прибыль за отчетный год составила 17,7 млн. руб.

Принимаемые банком меры по сбалансированности требований и обязательств по срокам позволили банку в течение 2019 года обеспечивать своевременное исполнение платежей.

Достиженные Банком результаты деятельности и показатели работы с одной стороны свидетельствуют о наличии ряда трудностей в деятельности банка, с другой стороны о качестве управления банком, позволяющем продолжать деятельность в условиях нестабильного финансового рынка.

В отчетном году Банк своевременно, в установленные сроки и в полном объеме выполнял свои обязательства и перед клиентами и перед бюджетом.

Состояние и организация внутреннего контроля в Банке в целом отвечает требованиям Положения ЦБР «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 №242-П.

Проверки, предусмотренные планом работы службы внутреннего аудита, осуществляются в соответствии с графиком проведения проверок и составляются исходя из принятой органами управления Банка методологии, учитывающей новые направления деятельности Банка. Планы работы СВА утверждаются Советом Директоров Банка. Отчеты о выполнении планов проверок представляются Совету Директоров не реже двух раз в год.

Существенное внимание в ходе проверок службой внутреннего аудита уделялось в 2019 году сохранности денежных средств и материальных ценностей, соответствия порядка проводимых банком операций требованиям нормативных документов ЦБР.

В 2019 году в Банке была проведена инспекционная проверка ЦБР. В ходе проверки были выявлены некоторые замечания, учтенные Банком в своей дальнейшей деятельности.

Подводя итоги 2019 года, необходимо отметить, что «Банк Заречье» (АО) в целом с поставленными задачами справился. Положение Банка, на ближайшую перспективу можно считать достаточно устойчивым, а развитие – стабильным.

Проведенная комиссией проверка подтверждает достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете «Банка Заречье» (АО) и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Фактов нарушений установленных правовыми актами Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено.

Председатель комиссии:

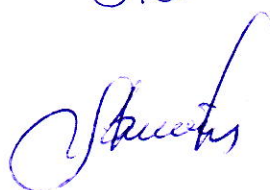


Л.В. Коршунова

Члены комиссии:



Ю.В. Рачкова



Б. А. Брайнин