

ФБК

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру
Публичного акционерного общества
«Промсвязьбанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» (далее – ПАО «Промсвязьбанк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Промсвязьбанк» 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, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 01 января 2018 года (данные за предыдущий отчетный период) значение строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строки 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса завышены на 10 871 341 тыс. руб. и 7 829 059 тыс. руб., соответственно, в связи с тем, что часть активов в данных строках бухгалтерского баланса отражена по номинальной стоимости, а не по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2018 года. Соответственно, строка 13 «Всего активов», строка 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» и строка 35 «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года завышены каждая на 18 700 400 тыс. рублей. В течение 2018 года данные активы были отражены Банком по справедливой стоимости с отражением соответствующего финансового результата в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с 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 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 нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Раздел 1 «Существенная информация о кредитной организации» и Раздел 4 «Краткая характеристика деятельности Банка» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которых указано, что с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации в лице Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости.

Мы обращаем внимание на Раздел 6 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка» «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на начало и конец отчетного периода» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указывается на неопределенность в части возможности полной оценки кредитных рисков по активам по состоянию на 01 января 2018 года (данные за предыдущий отчетный период), что повлекло увеличение резервов на возможные потери по этим активам в течение 2018 года. В соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк» в течение 2018 года значительная часть этих активов была продана.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам – Раздел 7.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по

кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 27 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд, выданных корпоративным клиентам, на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 27 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Оценка стоимости вложений в ценные бумаги – Разделы 7.2, 7.4 и 7.5 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенностью вложений Банка в ценные бумаги, а также в связи с наличием модификации в аудиторском заключении за предыдущий отчетный период, и соответственно необходимостью составления нами обоснованного мнения о том, что вопрос, явившийся причиной выражения модифицированного мнения в аудиторском заключении, был решен и надлежащим образом отражен в финансовой отчетности в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности.

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Уровни иерархии справедливой стоимости соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных. Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Изучение используемых Банком внутренних документов в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям МСФО и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых активов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых активов в части используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценка корректности отражения в бухгалтерском учете по состоянию на 01 января 2019 года активов, отраженных по номинальной стоимости, а не по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2018 года;

- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части справедливой стоимости финансовых активов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки стоимости вложений в ценные бумаги надлежащей.

Реализация Банком России мер по предупреждению банкротства Банка – Раздел 4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

15 декабря 2017 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «План участия»). В связи с существенностью и специфичностью мероприятий, осуществленных Банком в рамках Плана Участия, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Проведение встреч с представителями Банка России и Временной администрации Банка для обсуждения результатов реализации мер по повышению финансовой устойчивости Банка, а также их влияния на процесс формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Изучение основных документов, распоряжений и приказов Банка России и Временной администрации Банка, выпущенных в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка, в том числе изучение Плана участия;
- Оценка полноты и корректности входящих данных при формировании публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- Анализ существенных сделок Банка, выполненных Банком в рамках реализации мер согласно Плану Участия, включая мероприятия по докапитализации Банка и мероприятия по продаже проблемных активов;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении мер по предупреждению банкротства.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении результатов реализации мероприятий по предупреждению банкротства Банка надлежащей.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год был проведен аудиторской фирмой АО «ПВК». По результатам проведенного аудита АО «ПВК» в аудиторском заключении выразил модифицированное мнение, как указано в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», о достоверности во всех существенных отношениях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 5 апреля 2018 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Промсвязьбанк» за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Промсвязьбанк» за 4 квартал 2018 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «Промсвязьбанк» за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента ПАО «Промсвязьбанк» за 4 квартал 2018 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО «Промсвязьбанк» за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Промсвязьбанк» за 4 квартал 2018 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 выполняем следующее:

а) 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;

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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 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:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

До окончания мер по докапитализации, предусмотренной планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк», Банк не выполнял нормативы достаточности капитала Банка России (Н1) и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления 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 01 января 2019 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Как указано в Разделе 1 «Существенная информация о кредитной организации» и Разделе 4 «Краткая характеристика деятельности Банка» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации в лице Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости.

Таким образом, в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года заседания исполнительных органов не проводились, все службы Банка были подчинены Временной администрации.

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности и 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 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, рискам потери ликвидности и потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности и потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка, кроме периода действия временной администрации в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года.

Как указано выше, в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации в лице Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости. Таким образом, рассмотрение отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рисками потери ликвидности и потери деловой репутации Банка, в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года уполномоченными органами не производилось. В течение 2018 года стресс-тестирование в Банке не проводилось.

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Как указано выше, в период с 15 декабря 2017 года по 06 сентября 2018 года Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации в лице Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора. Таким образом, в период действия временной администрации полномочия исполнительных органов Банка были приостановлены, и их заседания не проводились. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения с 06 сентября 2018 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками 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, учитывая текущие условия финансового оздоровления Банка. Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка. При этом обстоятельства, указанные в Разделах 1 и 4 Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками в период до 15 декабря 2017 года.

ФБК

В период после введения Временной администрации и по состоянию на 01 января 2019 года Банк находится в процессе изменения системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«28» марта 2019 года

С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

А.А. Терехина

(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОПНЗ 21806021441)

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
«Промсвязьбанк» (ПАО «Промсвязьбанк»).

Место нахождения:

109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.
22.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц за основным государственным
регистрационным номером 1027739019142.

Генеральная лицензия Банка России №3251 от
17 декабря 2014 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.