



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководителю временной администрации по управлению АО Банк «Советский».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, материнской компанией которой является Акционерное общество Банк «Советский» (в дальнейшем – Группа), которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая консолидированная финансовая отчетность Группы отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на следующую информацию:

1. Информацию, изложенную в Примечании 1 «Основная деятельность Группы».

В течение отчётного периода в Банке произошли существенные события:

- 20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.
- В связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве), со дня введения временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка.
- 03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк», являвшегося с 09.03.2016 года инвестором Банка, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
- С 21 августа 2017 года на Агентство вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

В период с 01.01.2018 до даты составления годового финансового отчета наступили следующие события, существенно повлиявшие на деятельность Группы:

- 22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

2. Информацию, изложенную в Примечании 24 «Управление капиталом».

По состоянию на 01.01.2018 в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В течение отчётного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

В период с 01 января по 05 февраля 2017 года, 31 марта 2017 года и с 01 по 19 апреля 2017 года, с 06 сентября по 31 декабря 2017 года значения нормативов текущей ликвидности Банка (Н3) были ниже установленных Банком России значений.

Минимальное значение норматива текущей ликвидности отмечено по состоянию за 08.01.2017 и составило 22,0%.

В период с 06 февраля по 30 марта 2017 года и с 20 апреля по 05 сентября 2017 года соблюдал требования к уровню значения норматива текущей ликвидности (НЗ), установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 значение норматива текущей ликвидности Банка составило 37,2%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

Ответственность руководства за годовую консолидированную финансовую отчетность

Представитель ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – представитель Управляющей компании), выполняющий функции временной администрации по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 21.02.2018 года № ОД-455, несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую представитель Управляющей компании считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, осуществляющими функции руководства, 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 «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов, указанные в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения;

значения установленных Банком России обязательных нормативов, рассчитываемых Банком, по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

При этом обращаем внимание, что 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 консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имеются 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.



При этом обращаем внимание, что 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина

23 мая 2018 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Советский».

Место нахождения: 194044, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д.4-б, лит. А.

Государственная регистрация: Банком России за №558 от 16 июля 2012 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 004554269 от 01 августа 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1027800000040.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.