



Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83
тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: shtompelka@mail.ru

исх. № 205 от 30.06.2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**Руководителю временной администрации
АО «Севастопольский Морской банк»**

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год Акционерного общества «Севастопольский Морской банк» (АО «Севастопольский Морской банк», ОГРН 1149204013397, 299001, Республика Крым, г. Севастополь, ул. Брестская, 18-а) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года;
- консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности (далее – «годовая консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также её консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В результате проведенного аудита установлена завышенная стоимость части имущества Банка на 01.01.2020 г. (по оценке Банка России), что привело к следующим некорректным отражениям в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год:

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Отчета о финансовом положении завышено на 6 248 тыс. руб.;

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Инвестиционная недвижимость» Отчета о финансовом положении завышено на 16 428 тыс. руб.;

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Отложенный налоговый актив» Отчета о финансовом положении занижено на 23 676 тыс. руб.

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Основные средства» Отчета о финансовом положении завышено на 95 694 тыс. руб.;

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Фонд переоценки основных средств» Отчета о финансовом положении, а также строк «Совокупный доход за период /Фонд переоценки основных средств» и «Остаток за 31 декабря 2019 года/Фонд переоценки основных средств» Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале завышено на 17 745 тыс.руб. каждая;

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)» Отчета о финансовом положении, а также строк «Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода», «Совокупный доход за период» Консолидированного отчета о совокупном доходе и «Совокупный доход за период/ Накопленный дефицит (прибыль)», «Остаток за 31 декабря 2019 года/Накопленный дефицит (прибыль)» «Совокупный доход за период/Итого собственный капитал» и «Остаток за 31 декабря 2019 года/Итого собственный капитал» Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале завышено на 76 948 тыс. руб. каждая;

- по состоянию на 01 января 2020 года строка «Итого активов», строка «Итого собственный капитал» и строка «Итого обязательств и собственного капитала» Отчета о финансовом положении завышены на 94 963 тыс. руб. каждая;

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строк «Административные расходы», «Чистые расходы», «Прибыль до налогообложения» Консолидированного отчета о совокупном доходе завышены на 96 186 тыс.руб. каждая

- по состоянию на 01 января 2020 года значение строки «Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль» Консолидированного отчета о совокупном доходе занижено на 19 238 тыс. руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 нами мнения с оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на следующие обстоятельства и условия, раскрытые в Примечании 31 «События после отчетной даты» Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности:

1) 29.01.2020 г. Банком России было принято решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка. 19.06.2020 г. Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, согласно которому запланирована реорганизация Банка путем присоединения к Инвестору (РНКБ Банк (ПАО)).

2) в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка:

–на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению Банком с 29.01.2020 г. сроком на шесть месяцев. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка приостановлены.

–29.01.2020 г., по предписанию Банка России от 28.01.2020 г., Банком в полном объеме сформированы резервы под кредитные риски по кредитам клиентам, зарегистрированным в Украине, выданным до присоединения Республики Крым и г. Севастополь к Российской Федерации (546 822 тыс. руб.); сформирован резерв по требованиям Банка к кредитным организациям-резидентам Украины (56 679 тыс. руб.), а также скорректирована стоимость имущества в соответствии с оценкой, проведенной Банком России (уменьшена на 118 370 тыс. руб.).

В результате собственный капитал Банка снизился до отрицательного значения и были нарушены нормативы Н1.0, Н1.2, Н6 и Н25. Нарушение нормативов на дату выдачи настоящего Аудиторского заключения не устранено.

–в соответствии со ст. 189.50 Закона № 127-ФЗ приказом Банка России от 08 апреля 2020 г. № ОД-597 размер уставного капитала Банка уменьшен до одного рубля.

Данные обстоятельства, а также иные события и условия, изложенные в Примечании 31 «События после отчетной даты», указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что за исключением вопросов, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» и в разделе «Важные обстоятельства», отсутствуют иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет акционерам, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о настоящей годовой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом акционерам мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Группы, за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 над процессом подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность 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:

1) 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. 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;

2) 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 Группы;

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

4) 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. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой консолидированной 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, отвечающими за корпоративное управление, 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, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы

для аудита годовой консолидированной 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями
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 Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 обязательных нормативов, установленных Банком России:

В связи с влиянием обстоятельств, указанных выше в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы не имели возможности установить, находятся ли значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года в пределах лимитов, установленных Банком России.

Как указано в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в период после отчетной даты Банком сформированы резервы под кредитные риски по кредитам, выданным до присоединения Республики Крым и г. Севастополь к Российской Федерации клиентам, зарегистрированным в Украине (546 822 тыс. руб.), сформирован резерв по требованиям Банка к кредитным организациям- резидентам Украины (56 679 тыс. руб.), а также скорректирована стоимость имущества в соответствии с оценкой, проведенной Банком России (уменьшена на 118 370 тыс. руб.).

В результате собственный капитал Банка снизился до отрицательного значения и были нарушены нормативы Н1.0, Н1.2, Н6 и Н25. В соответствии со ст. 189.50 Закона № 127-ФЗ приказом Банка России от 08 апреля 2020 г. № ОД-597 размер уставного капитала Банка уменьшен до одного рубля. Нарушение нормативов после отчетной даты не устранено.

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 финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, рыночным (валютный и процентный), риском потери ликвидности, операционным рисками, а также стратегическим, правовым, регуляторным рисками и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Группе по состоянию на 31 декабря 2019 года действует система отчетности по значимым для Группы кредитному, рыночному (валютному и процентному) рискам, риску потери ликвидности, операционному риску, а также стратегическому, правовому, регуляторному рискам и риску потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, рыночным (валютный и процентный) рисками, риском потери ликвидности, операционному риску, а также стратегическому, правовому, регуляторному рискам и риску потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Группы.

Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением 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.

Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы. При этом обстоятельства, указанные в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой» и «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности» настоящего Аудиторского заключения, а также в Примечании 31 «События после отчетной даты» Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
доверенность № 1 от 11.01.2020 г.**



Е.В.Штомпель

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)

ОГРН 1032305691824 ,

Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54

Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83,

тел./факс: (861) 221-35-25

член саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

ОПНЗ: 11606056435

30 июня 2020 года