

№ЧБ-11 от 26 февраля 2021 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**(публичное акционерное общество)**

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027700381290, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, улица Набережная имени 60-летия СССР, д. 34), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

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 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 нашего мнения.

### **Важное обстоятельство**

Мы обращаем внимание на пункт 1.1.1 "Информация об объединении бизнесов" пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано осуществление 01 января 2020 года реорганизации Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" в форме присоединения к РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество). В отношении Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" осуществлялась процедура финансового оздоровления, согласно плану, утвержденному Банком России и Агентством по страхованию вкладов. В связи с этим на баланс РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) были перенесены проблемные активы, формирование резервов по которым осуществлялось в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденного Банком России и Агентством по страхованию вкладов. На основании решения Комитета банковского надзора от 18.12.2019 РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) осуществляет формирование резервов по активам, поименованным в плане финансового оздоровления, в соответствии с установленным графиком.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **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.

***Оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности (п.4 "Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения" пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)***

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в общей величине активов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой непредвзятую оценку руководством средневзвешенной величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с методиками Банка, основанными на принципах Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на рейтинговой модели с учетом влияния макроэкономического фактора. Коллективная оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе миграционной модели. Оценка ожидаемых кредитных убытков требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам;
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD) по кредитам, оцениваемым с использованием собственных рейтинговых моделей.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включали в частности следующие:

Мы проанализировали на выборочной основе финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также сделанные Банком профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности присвоенного Банком рейтинга для соответствующей позиции, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, с

индивидуальной оценкой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, а также проанализировали разумность использованных сценариев и вероятности их наступления, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности сформированных резервов.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) информации.

***Реорганизация в форме присоединения (п.1.7 "Информация о составе банковской группы" пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)***

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенным ростом валюты баланса в виду присоединения Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк", а также значимостью оценок, необходимых для классификации активов и обязательств, поступивших в ходе реорганизации.

При реорганизации в форме присоединения руководство РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) производило объединение информационных систем и применяло профессиональные суждения в отношении классификации поступивших финансовых активов и обязательств. Наши аудиторские процедуры в отношении перенесённых остатков включали следующие:

Мы провели проверку полноты, точности и сопоставимости показателей балансовых счетов, используемых при переносе остатков активов и обязательств ПАО "Крайинвестбанк" на баланс РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество).

Мы проанализировали на выборочной основе применяемые профессиональные суждения в отношении классификации финансовых активов и обязательств присоединенной организации.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении реорганизации в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) информации.

***Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме 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 мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

***Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую***

## **бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров 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:

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 членами Совета директоров 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 членам Совета директоров 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 членов Совета директоров 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее - Банк) 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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. В связи с обстоятельствами, приведенными в разделе "Важное обстоятельство" настоящего



аудиторского заключения, капиталосодержащие нормативы не учитывают влияние величины резервов, формирование которых осуществляется в соответствии с планом финансового оздоровления, что является отклонением от требований Инструкции Банка России №199-И. Но в случае применения установленных требований Инструкции Банка России №199-И значения нормативов будут также находиться в пределах установленных лимитов.

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

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров 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;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка 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 указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии с  
Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

26 февраля 2021 года