

Аудиторское заключение

О консолидированной финансовой отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
«НОВИКОМБАНК» акционерного общества за 2016 год

Акционерам
Акционерного Коммерческого Банка
«НОВИКОМБАНК» акционерного общества,
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.50/1, стр.1

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739075891. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2546 от 25 октября 1993 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, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты их деятельности и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на информацию отраженную в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности:

В Примечании 2 «Принципы составления финансовой отчетности», в части оценки непрерывности деятельности согласно которой:

- Непрерывность деятельности Банка обеспечивается действиями Государственной корпорацией «Ростех», которая в течение 2016 года осуществляла меры по увеличению собственных средств (капитала) Банка путем предоставления Банку имущественных взносов и выкупа дополнительных выпусков акций Банка, а так же меры по поддержанию ликвидности, в соответствии с мероприятиями по повышению финансовой устойчивости Банка. Вышеуказанные обстоятельства обусловили концентрацию операций со связанными сторонами, как это отражено в Примечании 37 «Операции со связанными сторонами».
- Входящий в банковскую группу АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления ГК «АСВ». В 2015 году акционером Банка был разработан план финансового оздоровления, являющийся частью Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», согласованный Правлением ГК «АСВ» (Протокол от 04.02.2016 г.), но до настоящего времени не утвержденный Банком России.

Непрерывность деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ».

В Примечаниях 33 «Забалансовые обязательства» и 28 «Прочие обязательства»:

- Банк предполагает наличие неотраженных в консолидированной финансовой отчетности выданных гарантий предыдущим руководством АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», вследствие отсутствия у Банка подтверждающих документов о факте их выдачи. При этом Банк не исключает предъявления к оплате не выявленных гарантий в будущем, и увеличения расходов на не определенную величину.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» были нарушены, и достигли значения 2,3 % и 2,3% (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). В соответствии с нормативными документами Банка России, при сохранении норматива Н1.1 ниже 2%, к АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» могут быть применены требования о мене/конвертации субординированных депозитов в обыкновенные акции.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена 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) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования не все утверждены Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, и отдельные документы требуют актуализации и приведения в соответствие с требованиями, установленными статьей 11.1-1 Федерального Закона от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» №395-І.

Банк не выполнил требование Банка России в отношении разработки и утверждения единой системы управления рисками и капиталом на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны единые методики выявления значимых для банковской группы, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, а также отсутствует единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; при этом на момент выдачи настоящего аудиторского заключения, отчеты об уровне банковских рисков за 3-й и 4-й кварталы, а так же Отчет Службы внутреннего аудита Банка за 2-е полугодие 2016 года не были рассмотрены Советом директоров Банка.

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке

ФБК

процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка (Комитет по аудиту Совета 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, за исключением отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка по результатам 3-го и 4-го кварталов 2016 года.

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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Президент ООО «ФБК»
Руководитель
аудиторской проверки

С.М. Шапигузов
С.М. Шапигузов

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

Н.П. Мушкарина
Н.П. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года



НОВИКОМБАНК

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ул. Большая Полянка, д.50/1, стр.1, г. Москва, 119180

тел.: +7 (495) 974-71-87, +7 (495) 745-56-10

факс: +7 (499) 238-08-89, e-mail: office@novikom.ru

17.04.2017 № 02796

на № _____ от _____

**Подтверждение Руководства об
ответственности за подготовку и
утверждение консолидированной
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Аудиторской фирме «ФБК»

Руководителю проверки

Н.П. Мушкариной

Мясницкая ул., д. 44/1, Москва,
101990

Уважаемая Нина Петровна!

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - Банк) в отношении консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;



- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 27 апреля 2017 года.

И.о. Председателя Правления

А.В. Зверева

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин



Исп. Фролов Е.Г.
(495) 974-71-87 (доб. 248)

