

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности Коммерческого банка «Московский
Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной
ответственностью) за 2016 год

Участникам и Совету директоров ООО КБ «МНИБ».

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Коммерческий банк «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «МНИБ».

Юридический адрес: 111020, г. Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Фактический адрес: 111020, г. Москва, ул. Госпитальный вал, д.16/2.

Дата регистрации Банком России: 10.12.1996.

Регистрационный номер: 3181.

ОГРН: 1027739409170.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЛОВЕЛЛ Аудит» (далее – «Аудитор»).

Сокращенное наименование: ООО «ЛОВЕЛЛ Аудит».

Юридический адрес: ул. Садовническая, д.67, стр.2, г. Москва, Россия, 115035.

Фактический адрес: ул. Садовническая, д.67, стр.2, г. Москва, Россия, 115035.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ООО «ЛОВЕЛЛ Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Ассоциация Содружество». Регистрационный номер записи в реестре 11406003805.

ОГРН: 1107746065789.

Аудитор провел аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Ответственность Аудитора заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного им аудита.

Аудитор провел аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудитор полагает, что полученные им аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения его мнения.

МНЕНИЕ

По мнению Аудитора, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «Московский Национальный Инвестиционный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год Аудитор провел проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной Аудитором проверки изложены ниже.

ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ

Аудитор установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Аудитор не проводил каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые счел необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ

- Аудитор установил, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Аудитор установил, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Аудитор также установил наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Аудитор установил, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- Аудитор установил, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и 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.

Руководитель проверки,
Ведущий аудитор
(квалификационный аттестат № 02-00249
выдан 10.09.2012, ОРНЗ 21603048311)

07 июня 2017 года



Шилина Г.И.