



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### *Адресат*

Акционерам кредитной организации: Публичное акционерное общество «Невский народный банк»

### *Аудируемое лицо*

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Невский народный банк»;

Сокращенное наименование: ПАО «Невский банк»;

Место нахождения: 196084, Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 05.12.90 г., регистрационный номер 1068.
- основной государственный регистрационный номер 1097800006589.

### *Аудитор*

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Невский банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;

**ООО "ИКАР"**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПАО «Невский банк»**  
**за 2016 год**

---

- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
  - Пояснительной информации.

***Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской 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 ПАО «Невский банк», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

**ООО "ИКАР"**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПАО «Невский банк»**  
**за 2016 год**

---

***Мнение***

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Невский народный банк» на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»***

Руководство ПАО «Невский банк» несет ответственность за выполнение ПАО «Невский банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Невский банк» 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 бухгалтерской отчетности ПАО «Невский банк» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения ПАО «Невский банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Невский 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 ПАО «Невский банк» 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 ПАО «Невский банк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов ПАО «Невский банк» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ПАО «Невский банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность ПАО «Невский банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его

**ООО "ИКАР"**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПАО «Невский банк»**  
**за 2016 год**

---

деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Невский 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 ПАО «Невский банк» подчинена и подотчетна Совету директоров ПАО «Невский банк», подразделения управления рисками ПАО «Невский банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками ПАО «Невский банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы ПАО «Невский банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО «Невский банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ПАО «Невский банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПАО «Невский банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для ПАО «Невский банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) ПАО «Невский банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита ПАО «Невский банк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации ПАО «Невский банк», соответствовали внутренним документам ПАО «Невский банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита ПАО «Невский банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик ПАО «Невский банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров ПАО «Невский банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения ПАО «Невский банк» установленных внутренними документами ПАО «Невский банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПАО «Невский банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров ПАО «Невский банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

**ООО "ИКАР"**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПАО «Невский банк»**  
**за 2016 год**

---

подготовленные подразделениями управления рисками ПАО «Невский банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Невский банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Невский банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

30 марта 2017 г.

**Директор**  
**ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОПНЗ -21603045598)

  
**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,  
ОПНЗ -21603045611)

  
**Л.В. Григорьева**

