

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее – АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### 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 консолидированной 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

### Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на информацию, отраженную в Примечании 2 «Принципы составления финансовой отчетности» к годовой консолидированной финансовой отчетности, а именно:

- Акционеры Группы принимают значительные меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности, что также раскрыто в Примечании 46 «События после отчетной даты». Инвестиции в капитал Банка



осуществляются в форме выкупа дополнительных эмиссий акций Банка, предоставления Банку имущественных взносов в целях увеличения чистых активов. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе, создают устойчивую базу для качественного и количественного развития Банка. Вышеуказанные обстоятельства обусловили концентрацию операций со связанными сторонами, как это отражено в Примечании 37 «Операции со связанными сторонами».

- На момент составления финансовой отчетности Группы, дочерний банк – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера. В 2017 году в План финансового оздоровления были внесены изменения, согласованные с ГК «РОСКОСМОС» и предусматривающие увеличение уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств ГК «РОСКОСМОС», в результате чего контроль единственного акционера АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» – АО АКБ «НОВИКОМБАНК» будет утерян. На момент составления настоящей консолидированной финансовой отчетности, План финансового оздоровления не утвержден Банком России в связи с чем срок фактической смены собственника АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не определен. Непрерывность деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного Плана финансового оздоровления. В то же время, в результате предпринимаемых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Также мы обращаем внимание на Примечания 33 «Забалансовые обязательства» и 28 «Прочие обязательства», в которых указано, что поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация. Наше мнение не является модифицированным в отношении данного обстоятельства.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Обесценение ссуд, предоставленных клиентам – примечания 14 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Группы в соответствии с утвержденной Группой Учетной Политикой по Международным стандартам



финансовой отчетности с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения ссуд по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Группы по расчету обесценения ссуд, предоставленных клиентам на предмет их соответствия требованиям МСФО 36 «Обесценение активов»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков; политику Группы по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов Группы;
- Проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета убытков под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и используемых подходах к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам надлежащей.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал 2017 года, утвержденном Руководством Банка и Годовом отчете АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2017 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о 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. При рассмотрении отчета эмитента за 4 квартал 2017 года мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка 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 членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами 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 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

## 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 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 консолидированной 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 выполняем следующее:

- а) 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;
- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;



- 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) 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 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 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 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, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа») обязательных 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год мы провели проверку:



# ФБК

- выполнения Банковской группой по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской 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 Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
  - индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала дочерней компании – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Дочерний банк») не соблюдались, и достигли значений 2,9 % (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). В соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, при сохранении норматива Н1.1 ниже 2%, могут быть применены требования о мене/конвертации субординированных займов, привлеченных Дочерним банком в обыкновенные акции.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы, 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 Банковской группы по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 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) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка и Дочернего банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми отдельно для Банка и для Дочернего банка кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка и Дочернего Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В то же время, внутренние процедуры по определению подходов к управлению значимыми рисками и оценке достаточности капитала на уровне Банковской группы не формализованы, так как особенности текущей деятельности и финансового положения Дочернего банка обуславливают необходимость разделения методологий выявления и управления рисками значимыми для каждого их компонентов Банковской группы;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым отдельно для Банка и для Дочернего банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу)



# ФБК

Банка и Дочернего банка. Единая система отчётности по значимым для Банковской группы рискам на текущий момент не формализована, однако используется единая методология подготовки отчётов, формируемых по результатам проведения проверок службой внутреннего аудита головной кредитной организации Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации значимыми отдельно для Банка и для Дочернего банка, соответствовали внутренним документам Банка и Дочернего банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службы внутреннего аудита Банка и Дочернего Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и Дочернего Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Для Банковской группы в целом такие отчеты не составляются;
- д) по состоянию на 01 января 2018 года контроль соблюдения предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся отдельно на уровне Банка и Дочернего банка с информированием Советов директоров и исполнительных органов управления подразделений Банковской группы с целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года. Совет директоров Банка и Дочернего банка и их исполнительные органы управления соответственно на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка и Дочернего банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina  
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,  
ОПНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения

«26» апреля 2018 года

# ФБК

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк  
«НОВИКОМБАНК» акционерное общество

### Место нахождения:

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