

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОГРН 10303005835

Исх. № 11/57-1 от 26 апреля 2017 года

Аудиторское заключение

Адресат

Акционеру и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

Сокращенное наименование: ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк Российской Федерации: 1949 от 07 июля 1992 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам: ОГРН 1083700000471 от 07 июля 2008 года.

Место нахождения: 153022, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, дом 83.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудиторской проверки мы не получили достаточные аудиторские доказательства относительно отраженного в отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года отложенного налогового актива в размере 35,341 тыс. руб. По нашему мнению, руководство Банка не проявило должной осмотрительности и выражает излишнюю уверенность в позитивном развитии событий в деятельности Банка в обозримом будущем для признания в финансовой отчетности отложенного налогового актива.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к прилагаемой финансовой отчетности, в котором указано, что в декабре 2016 года единственным акционером Банка стало Акционерное общество «Региондевелопмент». Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Способность Банка продолжать свою деятельность зависит от намерений и возможностей нового акционера оказывать Банку финансовую поддержку. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделения управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по

состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров. Обособленное подразделение, отвечающее за оценку и управление банковскими рисками, не создавалось. Должностное лицо, ответственное за управление рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделению, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы внутреннего аудита и должностное лицо, ответственное за управление рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- смена собственника ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ в декабре 2016 года повлекла за собой изменение подходов к организации систем управления рисками. По состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования находись в стадии разработки и рассмотрения уполномоченными органами управления кредитной организацией на предмет их соответствия требованиям и рекомендациям Банка России. На дату выдачи аудиторского заключения внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками подготовлены в виде проектов;

- по состоянию на 1 января 2017 года система отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка находилась в стадии разработки;

- Банком допущено нарушение требований п.2.2 и 4.5 Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П в связи с отсутствием в кредитной организации в первом полугодии 2016 года руководителя службы внутреннего аудита. Деятельность службы внутреннего аудита возобновлена со второго полугодия 2016 года при назначении на должность руководителя 22 июля 2016 г. первого заместителя Председателя Правления.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

26 апреля 2017 года



Байрамгалин Р.У.