

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 11/57 от 14 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционеру и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (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:**

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ "РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудиторской проверки мы не получили достаточные аудиторские доказательства относительно правомерности отражения в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года в ст.9 «Отложенный налоговый актив» значения 38 639 тыс.руб. и на 1 января 2016 года в ст.9 «Отложенный налоговый актив» значения 29 300 тыс.руб. По нашему мнению, руководство Банка не проявило должной осмотрительности и выражает излишнюю уверенность в позитивном развитии событий в деятельности кредитной организации в обозримом будущем для признания в отчетности отложенного налогового актива.

Влияние значения отложенного налогового актива на статьи в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года представлено следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Изменения по результатам аудита | Данные на отчетную дату с учетом изменений |
|--------------|--|-------------------------|---------------------------------|--|
| 9. | Отложенный налоговый актив | 38 639 | -38 639 | - |
| 13. | Всего активов | 481 185 | -38 639 | 442 546 |
| 34. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -38 074 | -38 639 | -76 713 |
| 35. | Всего источников собственных средств | 276 797 | -38 639 | 238 158 |

Влияние значения отложенного налогового актива на статьи в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год представлено следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Изменения по результатам аудита | Данные на отчетную дату с учетом изменений |
|--------------|---|-------------------------|---------------------------------|--|
| 23. | Возмещение (расход) по налогам | - 6 602 | -38 639 | -45 241 |
| 24. | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | -38 074 | -38 639 | -76 713 |
| 26. | Прибыль (убыток) за отчетный период | -38 074 | -38 639 | -76 713 |

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом изменений по результатам аудита) составили 269 669 тыс.руб., что ниже минимального размера, установленного Банком России.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1, представленное в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в котором указано, что Банк входил в финансовую группу «Лайф». Приказом Банка России от 12.08.2015 г. № ОД-2071 у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением Арбитражного суда города Москвы от 27.10.2015 г. ОАО АКБ «Пробизнесбанк» признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». 23 апреля 2016 г. в газете Коммерсантъ опубликовано сообщение о проведении торгов имуществом ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в том числе 100% акций ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ. Вла-

дельцем именных ценных бумаг на основании Уведомления о выполнении операций в реестре от 29 декабря 2016 года стало Акционерное общество «Региондевелопмент». Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год подготовлена на основании допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Убыток, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, составил 38 074 тыс.руб. (за 2015 г.: 17 946 тыс.руб.). Финансовый результат деятельности кредитной организации, а также влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в настоящем заключении в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, указывают на зависимость способности Банка продолжать свою деятельность от намерений и возможностей 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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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 бухгалтерской (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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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 подразделений 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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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 бухгалтерская отчетность ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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 российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, 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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ подчинена и подотчетна Совету директоров. Обособленное подразделение, отвечающее за оценку и управление банковскими рисками, не создавалось. Должностное лицо, ответственное за управление рисками ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ не было подчинено и не было подотчетно подразделению, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы внутреннего аудита и должностное лицо, ответственное за управление рисками ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, 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 ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования находились 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) ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ находилась в стадии разработки;

- ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 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»

14 апреля 2017 года.



Байрамгалин Р.У.