



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 независимого аудитора

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.

Аудиторская организация

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 PCA) - 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 консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Невский банк» и его дочерней компании (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной 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 консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является 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 обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность ПАО «Невский банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 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 за 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 за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является 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 за 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров ПАО «Невский банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» установленных внутренними документами ПАО «Невский банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является 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, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «Невский банк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «ИКАР»

Директор
ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -21603045598)

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

«27» апреля 2017 года

Н.Н. Щеглова

Л.В. Григорьева

