

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Коммерческого Банка
«Новый Московский Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**за период с 01 января по 31 декабря 2016 года
включительно**

**Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
КБ «НМБ» ООО, иные пользователи**

Москва 2017 г.



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
[www. i-ias.ru](http://www.i-ias.ru) +7 (495) 134 0001

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование на русском языке Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование на русском языке КБ «НМБ» ООО Фирменное наименование на английском языке «NEW MOSCOW BANK»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700128796
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес местонахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 2/1, стр.1. Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно- производственная фирма «Информаудитсервис» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информаудитсервис»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корпус 1, офис К4
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	Полное наименование Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Сокращенное наименование СРО ААС Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11006000662

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее – Банк) в составе:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- 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 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской 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 отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр. 3
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www. i-las.ru +7 (495) 134 0001

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

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: частичное отсутствие в Банке регламентирующих документов в области информационных технологий, актуальных матриц ролей доступа к программным комплексам, журналов фиксации инцидентов и регистрации заявок на предоставление/прекращение доступа к информационным ресурсам в соответствии с требованиями СТАНДАРТА БАНКА РОССИИ СТО БР ИББС-1.0-2014 от 17.05.2014 г. «Обеспечение информационной безопасности организацией банковской системы Российской Федерации», что может свидетельствовать о недостаточном уровне развития и контрольных процедур в области обеспечения информационной безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА N 395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и регуляторных рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, правовым рискам, рискам



Аудит
Аутсорсинг
Внедрение и
поддержка 1С
Управленческое
консультирование
Финансовый консалтинг
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудиторский сервис»

115035 г. Москва,
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3
ИНН 7703072280
КПП 770501001
ОГРН 1037739372703
www.i-ias.ru +7 (495) 134 0001

потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и регуляторным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и регуляторными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению недостатков.
- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор
ООО НПФ Информаудитсервис»



Брюханов М.Ю.

31 марта 2017 года.