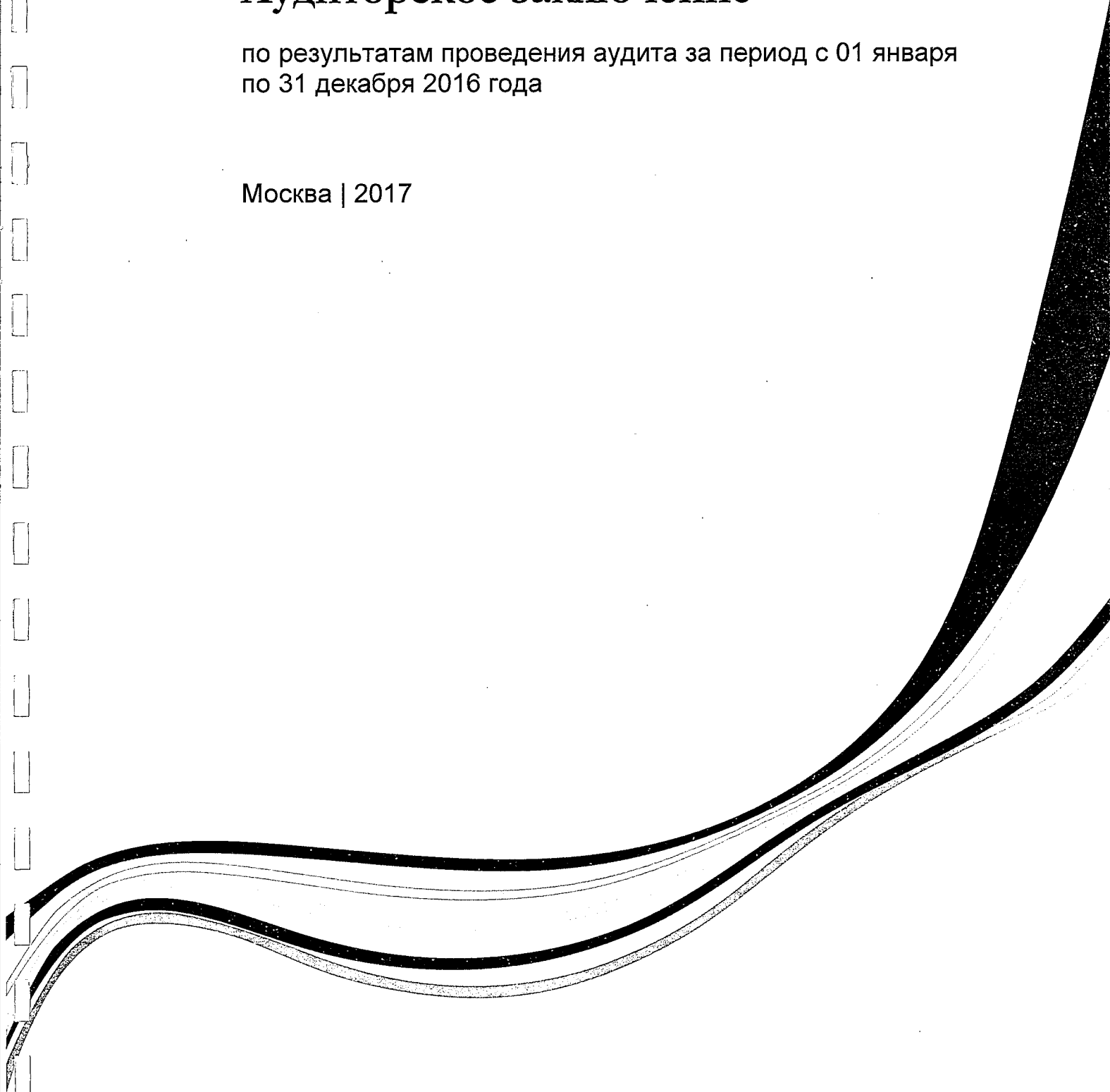


Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита за период с 01 января
по 31 декабря 2016 года

Москва | 2017





Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»
за 2016 год

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк»
(далее – ООО КБ «ЯР-Банк»).

Место нахождения:

119049, г. Москва, ул. Донская, д.13, стр.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года.

Регистрационный номер: 3185

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 08 января 2003 г.
за основным государственным номером 1037739028678.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские
консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

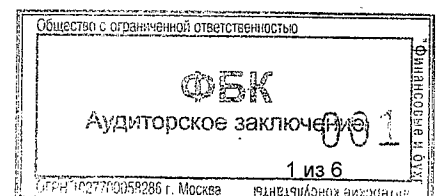
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

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.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЯР-Банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

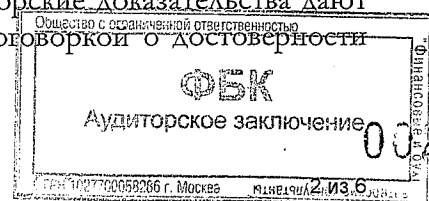
Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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



Основание для выражения мнения с оговоркой

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» за 2016 год составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало ряд обстоятельств, а именно: существенное сокращение активов, увеличение размера убытка, снижение собственных средств Банка до размера ниже уставного капитала, отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности, которые могут вызвать значительные сомнения по поводу возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. В связи с этим Руководство Банка и Участники проводят ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и устранения существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства.

С учётом указанных обстоятельств, считаем, что отсутствие планов стратегического развития, в существовании которых нам не представилась возможность убедиться, не дает нам в полной мере сделать вывод об уместности применения Банком допущения, предполагающего, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из принципа действующего предприятия. Руководство Банка обратилось в Совет Директоров с Ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению.

Вместе с тем, существует неопределенность в оценке реализации планов и действий Участников, направленных на осуществление мер по повышению финансовой устойчивости Банка в том числе, в связи с вероятностью применения регулятором консервативного подхода к оценке риска концентрации в части, определённой Федеральным законом от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как область мотивированного суждения при принятии решения о признании лица (группы лиц), лицом, связанным с кредитной организацией.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую п. 3.3 Пояснительной информации, содержащей раскрытие о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода, в частности о мерах по минимизации риска ликвидности, выраженных в привлечении от Участника Банка депозита в размере 118 млн. руб.

Также мы обращаем внимание на Примечание 4.1.6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что «В 2016 году Банк по договорам цессии по кредитным договорам в качестве отступного получил земельные

участки в сумме 745 722 тысяч рублей и определил их в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения». Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращённых обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. На дату составления отчёта долгосрочные активы реализованы не были». Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2015 г. включительно была проверена другим аудитором Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности, включив в него привлекающий внимание к ситуации абзац, в котором отмечается наличие существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и аудиторское заключение которого датировано 29 апреля 2016 года.

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 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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

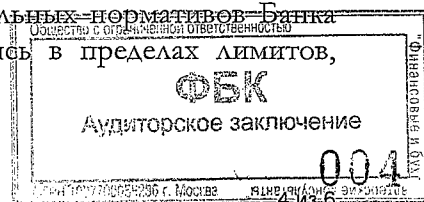
- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 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 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, ликвидности и операционным рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В соответствии с внутренней Методикой Банка по выявлению значимых рисков Банк не признаёт значимыми риски потери деловой репутации, правовой, регуляторный и стратегический.


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным и рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными и рыночными рисками соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

е) в системе внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, в течение 2016 года были выявлены отдельные недостатки в части актуализации методов и рекомендаций регулятора в отношении внутрибанковских регламентных документов.

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


С.М. Шапигузов
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397
Президент ООО «ФБК»


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат от
19.11.2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года