



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: [jukis@jukis.ru](mailto:jukis@jukis.ru)

[www.jukis.ru](http://www.jukis.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЭКЛИС-БАНК»  
(подготовленной в соответствии с МСФО)  
ЗА 2016 ГОД**



**Аудиторское заключение  
о консолидированной годовой финансовой отчетности  
(подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год**

**Адресат:**

Акционеры, иные пользователи консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк»

**Аудируемое лицо**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 18 декабря 1991 г. свидетельство № 1671. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 10 ноября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700409791.

Местонахождение: 123056 г. Москва, ул. Васильевская, д.13, стр.1.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Саморегулируемая организация аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» а период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» состоит из:

- Консолидированного отчета о финансовом положении за 2016 год,
- Консолидированного отчета о прибыли и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

- *Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,*
- *Примечаний к консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, состоящих из обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.*

**Ответственность аудируемого лица за консолидированную годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО)**

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), подготовленной в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными 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 консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. 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 консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», а также оценку представления консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

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

**Основание для выражения мнения с оговоркой**

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31 декабря 2016 года у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» имелась ссудная



*задолженность физического лица по кредитному договору № К-11406/01-810 от 23.09.2016 г. амортизированная стоимость которой составляет 5 085,2 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 22,0% путем создания оценочного резерва в сумме 1 118,8 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 51,0% или дополнительно 1 474,7 тыс. руб. резерва под обесценение.*

*В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31 декабря 2016 года у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № К-1862/23-810 от 29.06.2015 г. и К-1862/24-810 от 14.12.2015 г. амортизированная стоимость которой составляет 6 455,7 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 6,0% путем создания оценочного резерва в сумме 285,4 тыс. руб. (при создании оценочного резерва учитывалось обеспечение). По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 100,0% или дополнительно 6 170,2 тыс. руб. резерва под обесценение.*

*В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31 декабря 2016 года у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № КЛП-2257/03-810 от 16.10.2012 г. и КЛП-2257/04-810 от 05.03.2013 г. амортизированная стоимость которой составляет 102 547,6 тыс. руб. В отношении данной ссудной задолженности было признано обесценение в размере 21,0% путем создания оценочного резерва в сумме 21 535,0 тыс. руб. По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует признания обесценения в размере 51,0% или дополнительно 30 764,3 тыс. руб. резерва под обесценение.*

*Все вышеизложенное в совокупности ведет к увеличению убытка за отчетный период до величины 250 163 тыс. руб.; к снижению показателя совокупного дохода за отчетный период до величины (-250 774) тыс. руб.; снижению собственных средств (капитала) до величины 479 687 тыс. руб.*

#### **Мнение с оговоркой**

*По нашему мнению, за исключением возможного влияния на консолидированную годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами Финансовой Отчетности.*

#### **Важные обстоятельства**

*Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о котором и его последствиях приведена в разделе 23 Примечаний к консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».*



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» мы обращаем внимание на факт получения Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» за 2016 год убытка в сумме 188 815 тыс. руб., информация о котором приведена в Консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Указанные факты свидетельствует о существенных недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками, качеством активов и капиталом в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и о наличии регуляторного риска.

Консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» содержит информацию об организации систем управления рисками, о финансовых результатах деятельности и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», отсутствуют.

**Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"**

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли



консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

В результате проведенного аудита установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» подчинена и подотчетна Совету Директоров, подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и службой внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его исполнительные



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254  
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220  
E-mail: jukis@jukis.ru  
www.jukis.ru

органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о существенных недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками, качеством активов и капиталом в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Консолидированная годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» содержит информацию об организации систем управления рисками, о финансовых результатах деятельности и о фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в консолидированной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», отсутствуют.

Заместитель генерального директора,

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»,  
единый квалификационный аттестат аудитора – 01-  
000127, выдан по решению саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческое партнерство  
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от  
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,  
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
(ОРНЗ) – 21706001370 от 09.01.2017 г.  
ACCA member from 11.11.2016 № 1499388

По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 29 мая 2017 г.

