

## Аудиторское заключение

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 финансовой отчетности  
ООО КБ «ЯР-Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом

положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчета о движениях денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Годовая финансовая отчётность 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, существенное отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности, которые могут вызвать значительные сомнения по поводу возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

На момент составления прилагаемой годовой финансовой отчётности в Банке возникали обстоятельства, закреплённые пунктами 3 и 5 статьи 189.10 Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", которые являются основанием для осуществления мер, предусмотренных требованиями статьи 189.9 Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Это обстоятельство не раскрыто адекватно в финансовой отчётности и указывает на наличие связанной с ним существенной неопределённости, поскольку данные обстоятельства обуславливают значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство Банка обратилось в Совет Директоров с Ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению и мер, предусмотренных требованиями статьи 189.9 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». На внеочередном общем собрании участников было сообщено, что *«одним из Участников на 9 июня 2017 года запланирована встреча представителей Участника с заместителем Председателя Банка России, где будет объявлено о принятом Участником решении в отношении приобретения Банка. В случае принятия положительного решения Участник будет оказывать поддержку Банку, направленную на его финансовое оздоровление»*. Также на внеочередном общем собрании участников было принято решение о том, что *«Участник до момента принятия решения в отношении приобретения ООО КБ «ЯР-Банк» будет оказывать ему поддержку путем перечисления денежных средств на текущий счет Участника, открытый в Банке, для сохранения платежеспособности Банка и недопущения его дефолта»*, о чём раскрыто в п. 4 Примечаний.

Вместе с тем, существует неопределённость 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**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ЯР-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую п. 4 Примечаний, содержащих раскрытие о важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Также мы обращаем внимание на Примечание 13 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земля), признаны Банком в 2016г. в сумме 745 722 тысячи рублей по договорам отступного в счет погашения выданных кредитов, что составляет 48% от чистых активов Банка». Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### **Прочие сведения**

1. Годовая 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 30 мая 2016 года.
2. Годовая финансовая отчетность Банка в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности составляется на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами составления отчетности путём трансформации, в связи с чем возникают несущественные искажения, которые балансируются с использованием статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства». Данные искажения оказывают не существенное влияние на достоверность годовой 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 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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 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 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- по состоянию на 31 мая 2017 года Банком нарушался обязательный норматив текущей ликвидности (Н3). Его значение составило 44,00% при минимальном значении норматива – 50%.

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 финансовая отчетность Банка 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;

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету 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;

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;

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.

  
Президент ООО «ФБК»  


С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель  
аудиторской проверки

  
Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения  
«01» июня 2017 года