

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»  
общества с ограниченной ответственностью**

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года  
включительно

**Адресат: Участники ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Москва,  
2017 г.



## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «АРЕСБАНК»
<b>ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739554930
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2914 от 13.11.2012 г.</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13.11.2012 г.</p> <p>Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.</li><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.</li><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.</li></ul>

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет один филиал «Тульский» в г. Тула и один дополнительный офис.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании выданного Свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 года.

## АУДИТОР

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).

На основании договора от 03.10.2016 года № 16/10-16/01 БА мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью** (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2016 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **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 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, 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 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**

Ссудная задолженность, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.01.2016 года, была реклассифицирована в 2016 году (до даты подписания аудиторского заключения по итогам аудита за 2015 год) в более низкую категорию качества, что привело к доначислению резервов на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 246 231 тыс. руб., и к получению убытка за 1-й квартал 2016 года.

Учитывая рекомендации аудитора, а также в связи с ухудшением финансового положения заемщика в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания

аудиторского заключения, Банком проведена реклассификация ссудной задолженности заемщика в более низкую категорию качества и доначислены резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму **27 372 тыс. руб.**

Доначисление резервов на возможные потери по ссудной задолженности было произведено в ходе текущей деятельности и не отражалось как СПОД, относящиеся к отчетному периоду.

### **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- *Рыночный риск*, связанный со значительным объемом операций с ценными бумагами по сделкам РЕПО и существенной величиной торгового портфеля в структуре доходных активов Банка. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий", в связи с тем, что Банк проводит большую часть сделок с ценными бумагами, входящими в ломбардный список Банка России, через центрального контрагента.
- *Кредитный риск*, связанный с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "средний" и связан с доначислением резервов на возможные потери по ссудной задолженности в течение 2016 года и в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания аудиторского заключения.
- *Риск ликвидности*, связанный с существенной долей средств до востребования в обязательствах Банка и высокой волатильностью величины средств на текущих клиентских счетах. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий", в связи с высоким уровнем ликвидных активов в виде денежных средств и ценных бумаг, относящихся к ломбардному списку Банка России.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. 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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «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:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности, указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года

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 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка



кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению основными рисками нуждаются в доработке.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 наблюдательного совета 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 наблюдательный совет 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.

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.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»

«13» апреля 2017 г.

 Трохова О.В.  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000481 от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188