

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ВРБ»*

***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (Коммерческий банк «ВРБ» (ООО)), ОГРН 1097711000111, регистрационный номер, присвоенный Банком России № 3499 от 03.12.2009, 150040, г. Ярославль, ул. Свердлова, д. 34), состоящей из: Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, Отчета о совокупном доходе, Отчета о движении собственного капитала, Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению прилагаемая годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на Примечания к годовой финансовой отчетности:

- Примечание 2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность», указано, что «финансовый результат деятельности Банка за 2017 год по сравнению с прошлым годом уменьшился, валюта баланса Банка по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 0,15%, капитал Банка за 2017 год увеличился на 0,2%»;
- Примечание 7 «Кредиты клиентам» указано, что «корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг., являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Реструктуризация ссуд в течение 2017 года не проводилась. Все ссуды, выданные юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности сформированы Банком в полном объеме, в размере 100%».

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным вопросом.



### ***Прочие сведения***

- Банком не исполнено в полном объеме выполнение показателей Бизнес-плана, утвержденного Решением Общего собрания участников Банка (Протокол № 06-01/01 от «16» января 2017 г.) в части определенной политики стабильного роста всех объемных показателей деятельности, выполнения запланированной доходности, роста собственного капитала, в области операционной деятельности;
- Фондирование деятельности Банка на 92% представлено собственными средствами участников Банка.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным вопросом.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.



Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе



операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2018 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 субординированные кредиты отсутствуют.



По состоянию на 01.01.2018 значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило 96,2%, значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 составило 96,2%. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и при минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 8,0%, фактическое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) составило 96,5%.

По состоянию на 01.01.2018 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 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 финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками Банка в целом соответствует характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В Банке, в основном, обеспечивается выполнение требований действующего законодательства, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- наличия в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами Банка контроля за соблюдением в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

**Руководитель департамента  
банковского аудита**

*по доверенности №33 от 18.12.2017г.  
квалификационный аттестат аудитора № 01-001293.  
ОРНЗ 21606070522*



**С.И. Тихонов**

**Аудиторская организация:**

**АО АК «Арт-Аудит»**

*ОГРН 1024101025134  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А, офис 406  
Саморегулируемая организация аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11606069430*

**23 апреля 2018 года**