



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ 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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:



Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409808);

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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. в общей сумме 5 000,00 тыс. руб. В отношении указанной ссудной задолженности был создан резерв на возможные потери в сумме 1100,00 тыс. руб. (3 категория качества, размер резерва 22%). По мнению аудиторов, данному активу присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва на возможные потери в размере 51% (4 категория качества) по сумме ссудной задолженности и по начисленным, но неполученным просроченным процентам, то есть досоздания и доотражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 1 450,00 тыс. руб. и по процентам 26 тыс. руб.

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 29.06.2015г и К-1862/24-810 от 14.12.2015 г. в общей сумме 6460.00 тыс. руб. В отношении указанных ссудных задолженностей был создан резерв на возможные потери в сумме 285,6 тыс. руб. (2 категория качества, размер резерва 6%). По мнению аудиторов, данным активам присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва в размере 100% (5 категория качества), то есть досоздания и доотражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва на возможные потери в размере 6 174,4 тыс. руб.

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 № КЛ-2257/03-810 от 16.10.2012 г. и КЛ-2257/04-810 от 05.03.2013 г.. в общей сумме 95 000. тыс. руб. В отношении указанных ссудных задолженностей был создан резерв на возможные потери в сумме 19 950,00 тыс. руб. (3 категория качества, размер резерва 21%). По мнению аудиторов, данным активам присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва на возможные потери в размере 51% (4 категория качества) по сумме ссудной задолженности и по начисленным, но неполученным процентам, то есть досоздания и доотражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 28 500,00 тыс. руб. и по процентам 1 296,00 тыс.руб

Все вышеизложенное в настоящей части в совокупности ведет к увеличению убытка за отчетный период (строка 34 формы № 0409806, строка 26 формы № 0409807) до величины 288



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

092 тыс. руб.; увеличению показателя финансового результата за отчетный период до величины –288 702 тыс. руб. (строка 10 формы № 0409807); снижению собственных средств (капитала) (строка 59 формы № 0409808) до величины 852 780 тыс. руб., снижению базового и основного капитала (строки 29 и 45 формы 0409808) до величины 547 677 тыс. руб. и 852 780 тыс. руб.; к снижению норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до величины 12.2 %, норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до величины 7.8 % и основного капитала (Н1.2) до величины 12.2 %, а также к изменению значений нормативов: долгосрочной ликвидности банка (Н4) до величины 60,2 %, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до величины 23.3 %, максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) до величины 347.4 %; к снижению показателя финансового рычага (строка 22 формы 0409813) до величины 15,2 %.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 которых приведена в разделе 11.8. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

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 250 645 тыс. руб. информация о котором приведена в разделе 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк».

Данные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и о наличии регуляторного риска.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» содержит информацию об организации систем управления рисками, о состоянии внутреннего контроля 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



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

информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовая бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- невыполнении на 01 января 2017 года Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России,



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

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.

В частности, результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:

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»;

г) 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.

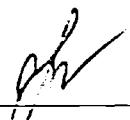
Мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» содержит информацию о принудительных мерах воздействия, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2017 года, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк», отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 21706021697 от 18.01.2017 г.,


(Н.А. Макарова)

По доверенности от 27.12.2016 года № 6

Дата аудиторского заключения – 24 апреля 2017 г.

ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШНУРОВАНО ЛИСТОВ 106 (Смо шето)
ГЕН. ДИРЕКТОР

Владимир
В.В. Аникичев

