



# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11201046355 Член СРО  
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,  
дом 59, корп. 1, а/я 74

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

#### о годовой бухгалтерской отчетности

Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития  
«ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

за 2015 год

#### Акционерам

Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития  
«ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»

#### Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (сокращенное наименование – АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1026400001836 от 12.08.2002; зарегистрировано Банком России 06.09.1994 № 3085.

Место нахождения: 410002, г.Саратов, ул.Мичурина, 166/168.

#### Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (Сокращенное наименование: ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп.1.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОПНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

## **Основания для выражения мнения с оговоркой**

В аудируемом периоде и на отчетную дату на счетах по учету прочих дебиторов числились существенные суммы дебиторской задолженности, не подтвержденные первичными документами или с невыясненными сроками погашения, по которым Банком не были приняты решения об отнесении сумм на расходы или по их истребованию (погашению) из-за особенностей организации системы взаимозачетов и принятой учетной политики банковской группы, в состав которой входил Банк.

На отчетную дату инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, а также сверка дебиторской и кредиторской задолженности в полном объеме не проведена.

В нарушение требований статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" Банком не создан в размере 100% резерв на возможные потери по суммам, числящимся на корреспондентских счетах, а также в составе выданных межбанковских кредитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, лицензия на право совершения банковских операций у которых отозвана Банком России. Резерв на возможные потери по задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 32 895 701 тыс. руб. создан Банком в размере 5%, что составляет 1 644 791 тыс. руб.

Указанные выше обстоятельства оказывают существенное влияние на отдельные числовые показатели, которые указаны в строках 12 и 31 формы 806 «Бухгалтерский баланс», строк 4, 4.1, 22, 24 формы 807 «Отчет о финансовых результатах», строке 1 формы 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов».

Возможное влияние указанных обстоятельств признано существенным, но не всеобъемлющим для бухгалтерской отчетности в целом.

## **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» (строка 30 кол. 4 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»)), а также существенное влияние на числовые показатели статьи 1 «Собственные средства (капитал)» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) от сумм списания на доходы Банка уставного капитала в сумме 307 197 тыс. руб. и субординированных займов в сумме 1 084 237 тыс. руб. о чем указано в пункте 6.3. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- по состоянию на 01.01.2016 установленные Банком России обязательные нормативы Н1.1, Н1.2., Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1., Н10.1., Н12 Банком не выполнялись;
- по состоянию на 1 января 2016 года обязательные нормативы ликвидности Н2 и Н3 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 бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01.01.2016, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## Важные обстоятельства

С 12.08.2015 Приказом Банка России функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, были приостановлены. Осуществленная временной администрацией адекватная оценка принимаемых рисков и достоверное отражение стоимости активов Банка привело к полной утрате его собственных средств (капитала), в связи с чем Банком России принято решение об уменьшении уставного капитала АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» до размера 1 рубль. Временной администрацией по управлению Банком осуществлено размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 50 млн. руб., которые полностью приобретены инвестором ПАО «СОВКОМБАНК».

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» осуществление мер по предупреждению банкротства проводится инвестором ПАО «СОВКОМБАНК».

На основании Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять меры воздействия, предусмотренные статьей 86 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 76-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в т.ч. за нарушение обязательных нормативов, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

### **2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в период до 12.08.2015 в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации. Обособленное подразделение, отвечающее за оценку и управление банковскими рисками, не создавалось. Должностные лица, ответственные за управления рисками Банка, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и должностные лица, ответственные за управление рисками Банка, соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) в период до 12.08.2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования были утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию 12.08.2015 в кредитной организации действовала утвержденная система отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) до 12.08.2015 периодичность и последовательность отчетов, подготовленных должностными лицами, ответственными за управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка. Отчеты должностных лиц, ответственных за управление рисками Банка, не включали результаты оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию.

д) по состоянию 12.08.2015 к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относился контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) до 12.08.2015 с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные должностными лицами, ответственными за управление рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Организация системы управления значимыми рисками, организация системы внутреннего контроля и аудита, действовавшая до 12.08.2015 формально соответствовала требованиям

нормативных актов Банка России и внутренним документам АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», за исключением указанного выше. Уровень и концентрация кредитного риска, выявленные временной администрацией, свидетельствуют о том, что в Банке отсутствовала система эффективного внутреннего контроля и аудита при осуществлении кредитных операций и операций расчетов с дебиторами и кредиторами.

С 12.08.2015 в связи с прекращением полномочий органов управления АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» указанные в подпунктах а) - е) пункта 2) вопросы находились в ведении представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **Важные обстоятельства о событиях после отчетной даты**

В связи с истечением установленного срока приказом Банка России от 12.02.2016 № ОД-517 с 13 февраля 2016 года исполнение функций временной администрации по управлению АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», прекращено.

### **Прочие сведения**

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 15 апреля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской проверки,**

**заместитель генерального директора**

**ООО СТ-Аудит**

по доверенности № 17 от  
05.08.2015



«23» мая 2016 года

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член саморегулируемой организации  
аудиторов «Аудиторская палата России»  
(Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок