



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 финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2015 год

Акционерам и Совету директоров

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), которая внесена [приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г.](#) в государственный реестр саморегулируемых организаций 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 финансовой отчетности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой 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.

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

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», годовая финансовая 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенное влияние на числовые показатели статьи «Прочие операционные доходы» Отчета о совокупном доходе списанных субординированных займов в сумме 1 084 237 тыс. руб. о чем указано в пункте 9 Примечаний.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой 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 финансовая 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 финансовой 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

Аудит годовой финансовой отчетности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 17 июня 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора
ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
05.08.2015



(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

« 28 » апреля 2016 года