



Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «СОВА»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

участникам Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Эл банк»
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческий банк «Эл банк»
за 2015 год

Оренбург
2016



Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма СОВА»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛ БАНК» ЗА 2015 ГОД

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк»
Сокращенное наименование:	ООО КБ «Эл банк»
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1020400000070
Место нахождения:	Россия, 445037, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, д. 8

Сведения об аудиторе

Наименование организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «СОВА»
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1025600886849
Место нахождения:	Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:	10301046647



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 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 (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 аудируемого лица, а также оценку представлений 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

В составе чистой ссудной задолженности строки 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражены ссуды на общую сумму 367 699 тыс. рублей. По указанным ссудам начислены резервы на возможные потери в размере 5 593 тыс. рублей.

В составе прочих активов строки 11 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражены начисленные процентные доходы по ссудам на общую сумму 71 448 тыс. рублей. По указанным начисленным процентным доходам начислены резервы на возможные потери в размере 731 тыс. рублей.



Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Банком по состоянию на 01 января 2016 года для целей определения размера резерва на возможные потери по указанным выше активам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), и считаем, что размер резерва на возможные потери по указанным активам на 01 января 2016 года должен быть существенно выше. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением 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 Банка по состоянию на 01 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте 4.4 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: в феврале 2016 года ссудная задолженность одного из заемщиков в размере 116 528 тыс. рублей была переуступлена с рассрочкой платежа сроком на 5 лет.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

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 с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 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:

- мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года согласно расчетам, проведенным Банком на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания, для которого указаны в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Количественная оценка обстоятельств, указанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.



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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, 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 утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка и что 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.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относился 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 2015 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.

Директор,
Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «СОВА»

25 марта 2016 года

Всего сброшюровано 79 листов.



А.В. Аксентьев