



# **«НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой финансовой отчетности**  
**Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк»**  
**за 2015 год**

**Акционерам и Совету директоров**

Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк»

**Аудируемое лицо**

Наименование: Акционерное общество «Волго-Окский коммерческий банк» (сокращенное наименование – АО «ВОКБАНК»).

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1025200000528 от 06.09.2002; зарегистрировано Банком России 19.12.1991 № 312.

Место нахождения: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 262.

**Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «ВОКБАНК» (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.

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ВОКБАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его 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 статьи «Введение мер по предупреждению банкротства» на числовые показатели статьи «Всего собственный капитал» Отчета об изменениях в капитале в сумме 515 411 тыс. руб., о чем указано в примечании 1 к финансовой отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на статью Прочие заемные средства Отчета о финансовом положении, по которой на начало отчетного периода были отражены привлеченные Банком субординированные займы, списанные в течение отчетного периода в связи с введением мер по предупреждению банкротства, о чем указано в примечании 15 к финансовой отчетности.

## **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 № 395-1 «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 Банк не выполнял установленные Банком России требования к уровню капитала, 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**

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 1 к финансовой отчетности, а именно:

С 27.08.2015 Приказом Банка России функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев 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. Источниками периодического погашения существенной части кредитов и уплаты процентов по ним являлись собственные средства Банка, косвенно предоставленные заемщикам. 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 «ВОКБАНК» до размера 1 рубль, что явилось основанием списания привлеченных субординированных займов и номинальной стоимости уставного капитала. Временной администрацией по управлению Банком осуществлено размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 2 млн. руб., которые полностью приобретены инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк» от



26.08.2015 (с изменениями от 14.10.2015) осуществление мер по предупреждению банкротства проводится инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31.12.2022.

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 27.08.2015 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 27.08.2015 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 27.08.2015 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 27.08.2015 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 27.08.2015 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 27.08.2015 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 27.08.2015 формально соответствовала требованиям нормативных актов Банка России и внутренним документам АО «ВОКБАНК», 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.

С 27.08.2015 в связи с прекращением полномочий органов управления АО «ВОКБАНК» 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**

25 февраля 2016г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «ВОКБАНК», на котором избран новый состав Совета директоров и исполнительных органов АО «ВОКБАНК».

Новым руководством Банка совместно с инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК» должен быть подготовлен План финансового оздоровления, предусматривающий список проблемных активов Банка по состоянию на 27.08.2015, по результатам работы с которыми Банком будет осуществляться частичное досрочное погашение займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», а также график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка, о чем указано в примечании 27 к финансовой отчетности.

**Руководитель  
аудиторской проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО «Аудиторская Палата России»  
(Ассоциация)  
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 29 » апреля 2016 года

