



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» за 2016 год

Акционерам

Акционерного общества коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития
«ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Аудируемое лицо

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

Место нахождения: 156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д.46.

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

Аудитор:

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

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

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

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

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 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 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 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 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 с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

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 28 662 511 тыс. руб. создан Банком в размере 25,5%, что составляет 7 303 130 тыс. руб.

Сумма недосозданного резерва на возможные потери по ссудам составляет 21 359 381 тыс. руб., что оказывает соразмерное отрицательное влияние на числовые показатели, указанные в строках 3,5, 12, 13, 34 и 35 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», строк 4, 4.1, 18, 22, 26 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах», строке 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов».

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

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».

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 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 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:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года ликвидности Н2 и Н3 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

По состоянию на 01 января 2017 года установленные Банком России обязательные нормативы Н1.1, Н1.2., Н1.0, Н6, Н7, Н12 АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не выполнялись.

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.

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 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;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы 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) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

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.

Руководитель аудиторской проверки,

Заместитель генерального директора

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17

от 05 августа 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292. Квалификационный аттестат аудитора № 01-000321 от 26.12.2011, выдан на неограниченный срок



(подпись)

« 25 » мая 2017 года