

Исх. № 12/56 от 22 марта 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Акционерное общество "Волго-Окский коммерческий банк".

Сокращенное наименование:

АО «ВОКБАНК».

Государственный регистрационный номер:

**Центральный Банк
Российской Федерации:**

312 от 19 декабря 1991 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

1025200000528 от 06 сентября 2002 года.

Место нахождения:

603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 10, стр. 1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д. 141 оф. 506.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
"РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ)

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Волго-Окский коммерческий банк" за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «ВОКБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации аудиторов "Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 и достоверность бухгалтерской

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 АО «ВОКБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Волго-Окский коммерческий банк" по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности мы обращаем внимание на следующие сведения, изложенные в разделе 2.2 и 2.4 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что АО «ВОКБАНК» имеет по состоянию на отчетную дату отрицательный капитал в размере 2 454 433 тыс.руб. и проходит процедуру предупреждения банкротства (санации). Дальнейшая деятельность кредитной организации напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «ВОКБАНК».

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК» от 26 августа 2015 г. (с изменениями от 14 октября 2015 г.) осуществление мер по предупреждению банкротства проводится инвестором АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31 декабря 2022 года.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2015 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ» (член Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 10301001996, ОГРН 1027739262924).

По результатам аудита в аудиторском заключении от 5 апреля 2016 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год с привлечением внимания к важным обстоятельствам относительно существенной зависимости финансового результата деятельности кредитной организации от списания на доходы АО «ВОКБАНК» уставного капитала в размере 320 000 тыс.руб. и субординированных займов в сумме 400 000 тыс.руб. Кроме того, аудитор привлек особое внимание к обстоятельствам связанным с возложением на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функции временной администрации по управлению АО «ВОКБАНК», а также к результатам проведенной ей оценки достоверного отражения стоимости активов кредитной организации, которая привела к полной утрате собственных средств (капитала) АО «ВОКБАНК».

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ВОКБАНК» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении АО «ВОКБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ВОКБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ВОКБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для АО «ВОКБАНК» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в АО «ВОКБАНК» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления АО «ВОКБАНК» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении АО «ВОКБАНК» нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения АО «ВОКБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2017 года обязательные нормативы, установленные Банком России, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, не выполнялись.

На основании Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 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 том числе за нарушение обязательных нормативов до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ВОКБАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые ре-

зультаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ВОКБАНК», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита АО «ВОКБАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АО «ВОКБАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы внутреннего аудита и должностные лица, ответственные за управление рисками АО «ВОКБАНК», соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- по состоянию на начало аудитуемого периода в АО «ВОКБАНК» был утвержден единый документ, определяющий политику и компетенцию подразделений банка в области управления рисками: Положение «О системе оценки и управления банковскими рисками». Управление риском ликвидности регламентировалось дополнительно Положением «О порядке оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности». Полномочия и ответственность Совета директоров, руководителей кредитной организации, коллегиальных органов, руководителей структурных подразделений банка в части участия в системе управления банковскими рисками помимо вышеперечисленных документов определены в Уставе АО «ВОКБАНК», Положениях о кредитном комитете и комитете по управлению активами и пассивами, должностных инструкциях;

- в соответствии с утвержденным 27 сентября 2016 года планом финансового оздоровления в АО «ВОКБАНК» проводятся мероприятия по перестройке системы управления рисками в соответствии со стандартами Инвестора - АО «ТРОЙКА-Д БАНК», а именно в активной фазе находятся актуализация методик выявления и управления наиболее значимыми для АО «ВОКБАНК» рисками, осуществления стресс-тестирования и их утверждение Советом директоров. Предполагается осуществление полной передачи всех функций и сервисов по управлению рисками подразделениям АО «ТРОЙКА-Д БАНК». Служба управления рисками и прочие подразделения АО «ТРОЙКА-Д БАНК» во взаимодействии с соответствующими подразделениями АО «ВОКБАНК» возьмут на себя контролирующие функции по основным видам риска;

- наличие в АО «ВОКБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «ВОКБАНК»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных должностными лицами, ответственными за управление рисками, и службой внутреннего аудита АО «ВОКБАНК» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали действующим внутренним документам АО «ВОКБАНК». В связи с тем, что кредитная организация находится в переходной стадии обновления существующих методик управления рисками в части приведения их к технологиям и стандартам Инвестора – АО «ТРОЙКА-Д БАНК», включение в указанные отчеты результатов наблюдений должностных лиц, ответственных за управление рисками и службой внутреннего аудита в отношении эффективности соответствующих методик АО «ВОКБАНК», а также рекомендаций по их совершенствованию АО «ВОКБАНК» считает не актуальным. Деятельность службы внутреннего аудита в проверяемом периоде была недостаточно эффективна, что потребовало от органов управления кредитной организации дополнительных кадровых решений;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «ВОКБАНК» установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «ВОКБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные должностными лицами, ответственными за управление рисками, и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

На дату выдачи аудиторского заключения АО «ВОКБАНК» находится на этапе подготовки отчета по всем существенным рискам за 2016 год для представления Совету директоров.

В проверяемом периоде АО «ВОКБАНК» находился в процессе масштабной реорганизации структуры управления, связанной с процедурой финансового оздоровления.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ВОКБАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

22 марта 2017 года.

