

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОГРН 10303005835

## Аудиторское заключение

**Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности АО «ВОКБАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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:**

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

Наименование саморегулируемой  
организации аудиторов:

Саморегулируемая организация  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций:

10303005835.

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «ВОКБАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях 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 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

### ***Мнение***

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### ***Важные обстоятельства***

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующие сведения, изложенные в Примечании 1 к финансовой отчетности о том, что Банк имеет по состоянию на отчетную дату отрицательный капитал 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 финансовой отчетности Банка за 2015 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ» (член Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России», ОГРН 10301001996, ОГРН 1027739262924).

По результатам аудита в аудиторском заключении от 29 апреля 2016 года выражено немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности за 2015 год с привлечением внимания к важным обстоятельствам относительно существенной зависимости финансового результата деятельности кредитной организации от списания Банком уставного капитала и субординированных займов.



***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 Банка 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 финансовой отчетности Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 Банка 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 Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка 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 аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководитель службы внутреннего аудита и должностные лица, ответственные за управление рисками Банка, соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- по состоянию на начало аудитуемого периода в Банке 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 Банка, 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 Банке 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 Банка 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 Банка возьмут на себя контролирующие функции по основным видам риска;

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

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных должностными лицами, ответственными за управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка 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 Банка. 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 Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию Банк 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 Банком установленных внутренними документами кредитной организации 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 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 Банк находится на этапе подготовки отчета по всем существенным рискам за 2016 год для представления Совету директоров.

В проверяемом периоде Банк находился в процессе масштабной реорганизации структуры управления, связанной с процедурой финансового оздоровления.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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»

31 марта 2017 года



Байрамгалин Р.У.