

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества «Банк «Воложанин»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Банк «Воложанин»** (далее «Банк») (ОГРН: 1023500000655, 160001, Российская Федерация, Вологодская область, город Вологда, улица Батюшкова, дом 11) за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. (далее: «годовая бухгалтерская отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 г.;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г., в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.



## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<i>Обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны Руководства.</p> <p>Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее: «Положение Банка России 590-П»).</p> <p>Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.</p> <p>Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных допущений, лежащих в основе расчета</p>	<p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно Положению Банка России 590-П и нормативным актам Банка России.</p> <p>Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетам. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контролей для целей нашего аудита.</p> <p>В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, мы проанализировали выборку кредитов с тем, чтобы подтвердить, что методика оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, лежащие в основе профессиональных суждений, соответствуют требованиям Положения Банка России 590-П, а также проверили корректность расчета резерва, в том числе с учетом обеспечения I и II категорий качества (при наличии такового). При проведении тестирования мы не обнаружили</p>



<p>обесценения, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.</p> <p>По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России 590-П.</p>	<p>существенных расхождений.</p> <p>Ввиду того, что оценка кредитного риска, присущего активам кредитной организации, является в конечном итоге предметом профессионального суждения, мнение Банка об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери, лежащее в основе представленной годовой бухгалтерской отчетности, может не совпадать с оценкой контролирующих органов обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва. Аудитор не несет ответственности за расхождение мнений руководства Банка и контролирующих органов об оценке риска кредитного портфеля и необходимой величине резерва на возможные потери. В объем проведенного аудита не входит проверка хозяйственной деятельности и финансового положения контрагентов аудируемого лица. В части оценки финансового положения указанных лиц Аудитор полагается на профессиональные суждения Банка, убедившись в том, что внутренние процедуры и методики оценки финансового положения контрагентов, применяемые аудируемым лицом, адекватны и соответствуют действующему законодательству, нормативным документам Банка России и сложившейся банковской практике.</p>
<i>Оценка объектов недвижимости</i>	
<p>По состоянию на 01 января 2019 года совокупная балансовая стоимость недвижимости – объектов основных средств и земли (учтенных на счете 604), инвестиционной недвижимости и недвижимости – долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 583.596,34 тыс. руб. или 15,5% от суммы активов Бухгалтерского баланса.</p> <p>Банк проводит оценку стоимости таких активов с привлечением независимых специалистов по оценке или внутренних специалистов.</p> <p>Используемые независимыми оценщиками и внутренними специалистами модели оценки</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали (на выборочной основе) использованные Банком методы и модели оценки, а также источники существенных допущений. При привлечении руководством специалистов по оценке мы оценивали их квалификацию и объективность.</p> <p>Мы также проанализировали подготовленное Банком раскрытие информации об оценке недвижимости.</p>

содержат исходные данные и допущения, изменения в которых могут существенным образом повлиять на результаты оценки. В связи с существенностью и субъективным характером таких оценок они являются одним из ключевых вопросов аудита. Информация об оценке стоимости недвижимости представлена в п. 3.9.1 «Информация по основным средствам», 3.9.2 «Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» Пояснительной информации	
---	--

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности представленной годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Банк «Вологжанин», мы обращаем внимание на п. 3.9.1. «Информация по основным средствам» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк «Вологжанин» за 2018 год, в котором раскрыта следующая информация:

Оценка двух объектов недвижимости, переведенных в отчетном году в состав основных средств из категории недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года произведена независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. В результате данной переоценки по состоянию на 1 января 2019 года совокупная балансовая стоимость такой недвижимости увеличилась на 128.769,00 тыс. руб.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущений о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или



ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.

- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.

- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущений о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.



Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита годовой бухгалтерской отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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 со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2018 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:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года 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 бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления рисками, значимыми для Банка, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится 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 2018 года Совет директоров 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000061 от 30.03.2012 г., бессрочный)

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»  
(Доверенность № ЗП от 30.03.2018 г.)

Ведущий аудитор отдела банковского аудита  
Департамента аудита



О.В. Фешина

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит»,  
ОГРН 1073525006532,  
160000, РФ, Вологодская область, город Вологда, улица Зосимовская, дом 2, помещение 1,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОПНЗ 11206002014.

«25» февраля 2019 года