

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам АО «ВОКБАНК»

***Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности******Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк», ОГРН 1025200000528 от 06.09.2002 г., зарегистрированного Банком России 19.12.1991 г. № 312; 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11 (далее – АО «ВОКБАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 г.;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2017 год;
- отчета о движении денежных средств за 2017 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ВОКБАНК» за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



**Кредиты и авансы клиентам**  
**– Примечание 8 к годовой финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам и авансам как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, о чем указано в разделе 24.1 «Кредитный риск» Примечания 24 к годовой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов и авансов клиентам; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по кредитам и авансам клиентам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по кредитам и авансам клиентам.

**Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на следующие сведения, изложенные в разделе «Информация о процедурах финансового оздоровления» Примечания 1 к годовой финансовой отчетности о том, что 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. Решением Совета директоров Банка России от 27 сентября 2016 г. (протокол № 27) утверждены изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК», предусматривающие дополнение его Планом финансового оздоровления Банка.

Дальнейшая деятельность кредитной организации связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «ВОКБАНК». В проверяемом периоде и после отчетной даты основные показатели, предусмотренные Планом финансового оздоровления, не выполнялись.

В 2017 году Банком начата работа по обновлению Плана финансового оздоровления, поскольку в отчетном году произошло существенное изменение условий ведения хозяйственной деятельности. Эти изменения обусловлены проведением Банком России денежно-кредитной политики, направленной на снижение уровня инфляции, что выразилось в существенном снижении ключевой ставки (с 10% до 7,75%) в течение года, а также изменением налогового законодательства в части налога на прибыль. В результате данных изменений условий хозяйствования показатели, заложенные в рамках утвержденного Плана финансового оздоровления, требуют выработки более актуальной и приближенной к текущим условиям концепции достижения основной цели Плана финансового оздоровления.

Наше мнение не содержит оговорки в отношении перечисленных выше вопросов.

Мы обращаем также внимание на сведения, изложенные в Примечания 29 к годовой финансовой отчетности о том, что АО «ВОКБАНК» в течение 2017 и 2016 годов имел отрицательный капитал и не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.



### ***Прочая информация***

Руководство АО «ВОКБАНК» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2017 год, (но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

### ***Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетностью аудируемого лица.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 финансовой отчетности.

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



а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

#### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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 2017 год мы провели проверку:



- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, 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 1 января 2018 года обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах» 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.

С целью исполнения требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов в период финансового оздоровления на основании Плана финансового оздоровления, Банк использует индикативные значения собственных средств (капитала) и норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

При этом нормативы, установленные Банком России и рассчитанные Банком на основании индикативного капитала, в течение 2017 года соблюдались (за исключением установленных в Плате финансового оздоровления отдельных случаев несоблюдения норматива Н6).

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 АО «ВОКБАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «ВОКБАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «ВОКБАНК» по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «ВОКБАНК»;



г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АО «ВОКБАНК» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «ВОКБАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 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);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «ВОКБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АО «ВОКБАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской  
проверки

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов «Российский Союз аудиторов»  
(Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи  
в Реестре СПО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

28 апреля 2018 года

#### **Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,  
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.  
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),  
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом  
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.