

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 12/66 от 20 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Кредит Экспресс» за 2016 год, подготовленной
в соответствии с Российскими правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Кредит Экспресс».

Сокращенное наименование:

ООО КБ «Кредит Экспресс».

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк
Российской Федерации:

3186 от 26 декабря 1994 года.

Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:

1026100007119 от 10 декабря 2002 года.

Место нахождения:

344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 92/63.

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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Кредит Экспресс» 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 и 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 ООО КБ «Кредит Экспресс», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год не раскрыты существенные обстоятельства об утрате управляемости кредитной организации в связи с корпоративным конфликтом, возникшем в органах управления ООО КБ «Кредит Экспресс», результатом которого стали нелегитимные действия единоличного исполнительного органа - Директора ООО КБ «Кредит Экспресс» в ноябре 2016 года (создание препятствий в ведении финансово-хозяйственной деятельности, предоставление себе и некоторым заемщикам долгосрочных ссуд на невыгодных для кредитной организации условиях). В этот период органы управления кредитной организации были представлены в сокращенном составе – отсутствовал единоличный исполнительный орган и его заместители. По состоянию на отчетную дату управляемость кредитной организации восстановлена. Разрешение хозяйственных споров осуществляется в судебном порядке.

В 2016 году при оценке кредитного риска руководство ООО КБ «Кредит Экспресс» исходило из завышенной уверенности в качестве ссудной задолженности. По нашему мнению, с учетом событий, ставших известными после отчетной даты, общий размер недосозданных резервов по состоянию на 1 января 2017 года составил 6 000 тыс.руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Кредит Экспресс» 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 в кредитных организациях.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Кредит Экспресс» за 2015 год проводило Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки» (член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», ОГРН 10305003813, ОГРН 1026103292093). По результатам аудита в аудиторском заключении от 11 апреля 2016 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

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 ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в ООО КБ «Кредит Экспресс» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО КБ «Кредит Экспресс» 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 обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов ООО КБ «Кредит Экспресс» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 отчетность ООО КБ «Кредит Экспресс» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты 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 ООО КБ «Кредит Экспресс», 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 ООО КБ «Кредит Экспресс» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ООО КБ «Кредит Экспресс» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО КБ «Кредит Экспресс» 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;

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

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ООО КБ «Кредит Экспресс» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО КБ «Кредит Экспресс»;

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

Действующая в проверяемом периоде система внутреннего контроля и управления рисками не позволила предотвратить риски, связанные с утратой управления кредитной организацией в связи с возникшим корпоративным конфликтом. В период после отчетной даты руководством ООО КБ «Кредит Экспресс» реализован план мероприятий, направленный на повышение эффективности системы управления, повышения управления рисками и внутреннего контроля.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Кредит Экспресс» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

20 апреля 2017 года.

