

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

Исх. № 12/66-1 от 30 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО КБ «Кредит Экспресс» за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов 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 финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Кредит Экспресс» (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 финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы провели 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 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 финансовой 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 Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В примечаниях к 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 Банка исходило из завышенной уверенности в качестве кредитов и авансов клиентам. По нашему мнению, с учетом событий, ставших известными после отчетной даты, общий размер недосозданных резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 года составил 6 000 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка 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 29 апреля 2016 года выражено немодифицированное мнение о достоверности 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 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 Банка 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 методик 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 выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком 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 Банка 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию 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;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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 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 подразделением управления 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 внутренним документам Банка;

- 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 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 Банка 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 Банка 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.

30 апреля 2017 года

