



audit

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой
финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный
Банк» (ПАО «О.К.Банк») за 2015 год

Адресат Акционерам Публичного акционерного общества «Объединенный
Кредитный Банк» (ПАО «О.К.Банк»)
Председателю Правления Публичного акционерного общества
«Объединенный Кредитный Банк» (ПАО «О.К.Банк»)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный
Банк» (ПАО «О.К.Банк»)
Основной государственный регистрационный номер 1025200000330
Регистрационный номер, присвоенный Банком России № 1118 от 27.11.1998
Место нахождения РФ, 150040, Ярославская область, г.Ярославль, ул.Чайковского, д.
62/30

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
Государственный регистрационный номер 1024101025134
Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
Наименование СРО Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк» (ПАО «О.К.Банк», далее – Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 в соответствии с Международными стандартами 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 годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в целом.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности №1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой финансовой отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк» (ПАО «О.К.Банк») по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «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, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Банком по состоянию на 01 января 2016 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2016 составило 10,5%. На момент выпуска отчетности по состоянию на 01.04.2016 показатель Н1.0 составил 13,89% при минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%.

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 (финансовая) отчетность Банка достоверно, во всех существенных отношениях, его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка, подчиненная и подотчетная Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми

- подчиненности подразделений управления рисками;

в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка, подчиненная и подотчетная Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации 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;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,
на неограниченный срок; член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России»
(Ассоциация); ОРНЗ 20101011838

Т.А.Данилова



29 апреля 2016 года