

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Адресат

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) и иным заинтересованным пользователям годовой финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование Банка: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: 424006, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39г.

Государственная регистрация: Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года.

Регистрационный номер: 2802.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021200004748.

В 2016 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

б) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

ООО «СВЭБ» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (далее – СРО «РСА») и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА» за основным регистрационным номером 11603044023.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения о достоверности указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года.

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2017 года Банком соблюдены.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2016 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам

Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Руководитель аудиторской проверки -
Заместитель директора по методологии аудита
ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».
(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» 20.01.2012г.). Срок действия аттестата не ограничен.

28 апреля 2017 года


Л.В. Ефимова

