

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (ПАО «МЕТКОМБАНК»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1026600000195, о чем выдано свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам от 07.08.2002 серия 66 № 003024019.

Место нахождения: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО «МЕТКОМБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Закключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «МЕТКОМБАНК» несет ответственность за выполнение банковской группой 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы 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 банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка 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 банковской группы, 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;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе 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 и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

19 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 104 листов



Д.А. Тарадов

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 350 892	3 013 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России		781 496	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 939 862	4 730 519
Средства в других банках	8	24 326 402	11 770 494
Кредиты клиентам	9	19 729 766	22 001 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	20 662 056	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	11	-	7 898 412
Основные средства	12	690 608	926 478
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	27 400	27 400
Прочие активы	14	612 911	213 248
Отложенные налоговые активы	28	199 383	-
Текущие налоговые активы		6 682	-
Итого активов		74 327 458	58 817 436
Обязательства			
Средства других банков	15	368 158	7 466 037
Средства клиентов	16	47 127 018	40 404 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	28	146 752
Субординированные займы	18	1 310 720	1 041 561
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	19	2 869 736	-
Прочие обязательства	20	347 930	206 808
Отложенные налоговые обязательства	28	365 476	340 304
Текущие налоговые обязательства		72 967	4 209
Итого обязательств		52 462 033	49 610 587
Капитал			
Уставный капитал	21	16 180 996	4 180 996
Эмиссионный доход	21	2 000 000	2 000 000
Добавочный капитал		310 544	310 544
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		701 819	62 189
Фонд переоценки основных средств		59 804	69 343
Нераспределенная прибыль		2 612 262	2 583 777
Итого капитала		21 865 425	9 206 849
Итого обязательств и капитала		74 327 458	58 817 436




О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	23	5 715 203	3 641 199
Процентные расходы	23	(2 818 477)	(2 293 477)
Чистые процентные доходы		2 896 726	1 347 722
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9	(857 930)	(349 191)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		2 038 796	998 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(155 832)	807 036
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		261 264	(48 698)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		128 626	494 593
Комиссионные доходы	24	314 393	305 477
Комиссионные расходы	24	(102 530)	(77 269)
Дивиденды полученные	7	209 870	99 160
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения	5	23 180	-
Резерв под обесценение прочих активов	14	177 374	(15 636)
Чистые непроцентные доходы		856 345	1 564 663
Прочие операционные доходы	26	27 356	21 409
Операционные доходы		2 922 497	2 584 603
Операционные расходы	27	(1 311 166)	(1 051 707)
Прибыль до налогообложения		1 611 331	1 532 896
Расходы по налогу на прибыль	28	(313 823)	(274 522)
Чистая прибыль		1 297 508	1 258 374
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	799 538	548 179
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков		(159 908)	(109 636)
<i>Статьи, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Эффект от переоценки основных средств	12	2 631	(20 176)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков		(526)	4 035
Прочий совокупный доход после налогообложения		641 735	422 402
Итого совокупный доход за период		1 939 243	1 680 776

Д.А. Горбенко
Председатель Правления

9 апреля 2017 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 286 970	3 470 452
Комиссии полученные	314 401	305 477
Проценты уплаченные	(2 681 924)	(2 541 595)
Комиссии уплаченные	(104 366)	(77 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 525 523	1 033 674
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(105 840)	(797 328)
Прочие операционные доходы	27 356	16 393
Операционные расходы	(1 223 404)	(1 085 139)
Уплаченный налог на прибыль	(352 406)	(115 399)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 686 310	208 957
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(141 444)	104 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 578 966	(41 229)
Средства в других банках	(3 826 547)	1 541 685
Кредиты клиентам	5 033 423	(1 825 070)
Прочие активы	(5 729)	(11 128)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(7 128 836)	1 255 230
Средства клиентов	(3 028 252)	(2 129 961)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(143 656)	(3 031 159)
Прочие обязательства	(32 520)	18 572
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(4 008 285)	(3 909 886)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(37 949 806)	(20 362 269)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30 013 838	15 031 016
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	250 000
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(219 260)	(752 271)
Выручка от реализации основных средств	957 099	265
Приобретение дочерней компании (Примечание 5)	628 728	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	21 350
Дивиденды полученные (Примечание 7)	182 587	130 950
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 386 814)	(5 680 959)

Примечания на страницах с 12 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	12 000 000	-
Выплата дивидендов (Примечание 30)	(1 156 166)	(463 738)
Погашение субординированного займа(Примечание 18)	(65 000)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	10 778 834	(463 738)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(46 299)	1 334 992
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	337 436	(8 719 591)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 6)	3 013 448	11 733 039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	3 350 884	3 013 448

Д.А. Торбенко
Председатель Правления

19 апреля 2017 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	4 180 996	2 000 000	310 544	(376 354)	93 147	1 781 740	7 990 073
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(7 663)	7 663	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(464 000)	(464 000)
Совокупный доход за 2015 год (Примечание 29)	-	-	-	438 543	(16 141)	1 258 374	1 680 776
Остаток на 31 декабря 2015 года	4 180 996	2 000 000	310 544	62 189	69 343	2 583 777	9 206 849
Эмиссия акций	12 000 000	-	-	-	-	-	12 000 000
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(9 096)	9 096	-
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(2 548)	3 185	637
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(1 281 304)	(1 281 304)
Совокупный доход за 2016 год (Примечание 29)	-	-	-	639 630	2 105	1 297 508	1 939 243
Остаток на 31 декабря 2016 года	16 180 996	2 000 000	310 544	701 819	59 804	2 612 262	21 865 425



 Д.А. Торбенко,

 Председатель Правления

 19 апреля 2017 года



 О.С. Неверова,

 Главный бухгалтер