



**Акционерам и
Совету Директоров
АО Банк «Объединенный капитал»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого годового Отчета о финансовом положении Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2016 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2016 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год и Отчета о движении денежных средств за 2016 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной годовой финансовой отчетности, представленной на страницах с 6 по 81, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Акционерного общества Банк «Объединенный капитал».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности годовой финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2016 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая годовая финансовая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Результаты проверки в соответствии с требованиями 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 мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками.

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.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Санкт-Петербург, Российская Федерация
29 апреля 2017 года

Т.С. Шульгина

