

УТВЕРЖДЕН  
Годовым Общим собранием акционеров  
АО БАНК «Объединенный капитал»  
Протокол № 12 от « 25 » мая 2016г.

## **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»**

**( АО Банк «Объединенный капитал» )**

**За 2015 год**

**(начавшийся 01.01.2015 и закончившийся 31.12.2015г.)**

Санкт-Петербург  
2016 год



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Акционеры и Совет директоров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

**Аудитор:** ООО «Балтийский аудит»:

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17.06.1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1147847390250.

*Член СРО аудиторов:* Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

*Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»* – Шульгина Татьяна Сергеевна.

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

*Место нахождения:* Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А  
*Фактическое место нахождения:* Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А

*Государственная регистрация:* Центральным Банком Российской Федерации 13.12.1993 г. регистрационный номер: №2611.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 №003196362 от 18.10.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027800003505.

**Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают

достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 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 1 января 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками. В течение 2015 года в Банке действовала система отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющая обеспечить руководству Банка своевременное принятие мер по минимизации рисков.

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.

«25» апреля 2016 года

Генеральный директор  
ООО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 04-000055 без ограничения срока действия)  
ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина