

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА
«МАН»»**
(АО «АКФ «МАН»»)

тел. / факс - (495) 788-59-60, (495) 609-34-38, (499) 253-33-97
E-mail: audit@aktman.ru
123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
Акционерного общества
"Банк Воронеж"
за 2016 год**

Исх. № 10
от 30 мая 2017 г.

**Акционерам
АО «Банк Воронеж»**

Аудлируемое лицо:

Акционерное общество «Банк Воронеж» (АО «Банк Воронеж»),
ОГРН 1023600002084,

394006, Россия, г. Воронеж, ул. Челюскинцев, д.149.

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МАН»

(АО «АКФ «МАН»»),

ОГРН 1027739837850,

123022, Россия, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз

Аудиторов» (Ассоциация),

ОГРН 102030000074.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Воронеж» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчета о прибылях или убытках и совокупных доходах, изменений в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Объективность Аудитруемого лица за годовой финансовой отчетности

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

Объективность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надежности характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представляющих годовой финансовой отчетности в целом.

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

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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" в ходе аудита головой 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.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных процедур, порядок и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

■ значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

■ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделение

управления рисками Банка не были подотчетны подразделением, принимающим соответствующие риски, руководители подразделений аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, потерями ликвидности и рисками репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита по вопросам кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, потерями ликвидности и рисками репутации Банком, указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки их совершенствования;

по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Банком, установленных внутренними документами Банка пределов значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применения в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет 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 Банка проводимы нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор,
АО «АКФ «МИАН»
аудиторская организация

«30» мая 2017 года



Левкович Г.Н.