



Общество с ограниченной ответственностью «ЭккаунтПрофи-Аудит»
ОГРН 1027739660805
ИНН/КПП 7717130870/770201001
Юридический адрес: 107031, г. Москва, пер. Звонарский, д. 7, стр. 3

Акционерам
Ярославский акционерный
«КРЕДПРОМБАНК»
Акционерное общество

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Ярославский акционерный «Кредпромбанк» Акционерное общество (АО «Кредпромбанк»).

Место нахождения: 150000, г. Ярославль, ул. Первомайская, д. 25/26.

Основной государственный регистрационный номер: 1027600000031.

Регистрация Банком России: № 1165 от 11.02.1993 г.

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЭккаунтПрофи-Аудит».

Место нахождения: г. Москва, пер. Звонарский, д. 7, стр. 3.

Государственная регистрация: запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 02.12.2002 г. за № 1027739660805.

Саморегулируемая организация auditors and auditor organizations: «Российский Союз Аудиторов» (ассоциация).

Основной регистрационный номер в реестре auditors and auditor organizations №10203005755.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ярославский акционерный «Кредпромбанк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- Пояснительной информации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена руководством Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации 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. Данные стандарты требуют 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. 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 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 Банка, 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 отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ярославский акционерный «Кредпромбанк» Акционерное общество по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительным органом управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. 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 достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

СООТВЕТСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫМ БАНКОМ РОССИИ К ТАКИМ СИСТЕМАМ

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка, и служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 1 января 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительного органа управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительный орган управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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 «ЭккаунтПрофи-Аудит»

Проселкова А.И.

Квалификационный аттестат аудитора №03-000321 выдан 29.08.2012, протокол №179

31 марта 2017 года

