



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЕЛИКИЕ ЛУКИ БАНК» (ПАО
«ВЕЛИКИЕ ЛУКИ БАНК»)
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

2015

АДРЕСАТ

Акционерам и Совету директоров кредитной организации Публичное акционерное общество «Великие Луки банк» (ПАО «Великие Луки банк»)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Публичное акционерное общество «Великие Луки банк» (сокращенное наименование – ПАО «Великие Луки банк») – с 27.02.2015 г. Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Великие Луки банк») – до 27.02.2015 г.
Наименование на английском языке	Public Joint Stock Company «Velikie Luki bank» (сокращенное наименование – PJSC «Velikie Luki bank») – с 27.02.2015 г. Open Joint Stock Company Commercial bank «Velikie Luki Bank» - до 27.02.2015 г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026000001774 (30.07.2002 г.)
Место нахождения	182110, Россия, Псковская область г. Великие Луки, ул. Комсомольская, дом 27а
Дополнительная информация	Зарегистрировано Банком России 26.10.1990 г. № 598

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
Государственный регистрационный номер	1027100739951 (10.09.2002)
Место нахождения	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
Членство в саморегулируемой организации	Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Годовой отчет») кредитной организации ПАО «Великие Луки банк» (далее Банк), состоящей из:

➤ Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы

- 0409806);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма) (код формы 0409807);
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - А) Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
 - Б) Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
 - В) Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 года (публикуемая форма) (код формы 0409814);
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 достоверного Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания 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 Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ПАО «Великие Луки банк» по

состоянию на 01 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также 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 исполнительными органами 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.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемого Годового отчета нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Банком во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемого Годового отчета нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г., внутренние документы Банка, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г., и установили, что Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами Банка, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

По нашему мнению, состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками Банка соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Уполномоченное лицо
Руководитель аудиторской проверки
ведущий аудитор
ООО АКГ «ХАРС»



Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «10» января 2015 г.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 3336 от 28.12.2009 г. в реестре АПР (ОРНЗ 20901020207)
- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

Дата аудиторского заключения

«06» мая 2015 года