



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЕЛИКИЕ ЛУКИ БАНК»
(ПАО «ВЕЛИКИЕ ЛУКИ БАНК»)
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2014 ГОД**

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.

О новой государственной регистрационный номер (ОГРН) 1026000001774 (30.07.2002 г.)

Место нахождения 182110, Россия, Псковская область г. Великие Луки, ул. Комсомольская, дом 27а

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.
Директор – Полякова Елена Владимировна.
Аудиторское заключение уполномочена подписать
Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации ПАО «Великие Луки банк» (далее Банк), за период с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, ПАО «Великие Луки банк» за 2014 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменении в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность ПАО «Великие Луки банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях её финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, её финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ 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 Банком требований Банка России в отношении 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», в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 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 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.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Банка с требованиями, установленными 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 2015 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 финансовой отчетности Банка за 2014 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**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 31 декабря 2014 г., подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие порядок и 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, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в отношении вопросов 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 установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г., в компетенции Совета директоров и исполнительных органов 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 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель аудиторской проверки
Ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»



Н.Н. Кирилова

По доверенности № 1 от «10» января 2015 г.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России»,
номер в реестре 3336;
ОРНЗ 20901020207

24 июня 2015 года