



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 2015 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

2016

## АДРЕСАТ

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование</b>	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.
<b>Наименование на английском языке</b>	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.
<b>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</b>	1026000001774 (30.07.2002 г.)
<b>Место нахождения</b>	182110, Россия, Псковская область г. Великие Луки, ул. Комсомольская, дом 27а
<b>Дополнительная информация</b>	Зарегистрировано Банком России 26.10.1990 г. № 598

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1027100739951 (10.09.2002)
<b>Место нахождения</b>	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
<b>Членство в саморегулируемой организации</b>	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506033056.

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 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);

- Отчета о финансовых результатах за 2015 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 возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
  - Б) Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);
  - В) Отчета о движении денежных средств на 1 января 2016 года (публикуемая форма) (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к годовой отчетности за 2015 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 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год, уровень достаточности капитала, величину

резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2016 года, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага на 01 января 2016 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 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» 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 и сравнение числовых показателей 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.

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, финансовые результаты его 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-

тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам-потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 2015 года совет директоров 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 проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «11» 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

**29 марта 2016г.**