

***АУДИТОРСКОЕ***

***ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного**  
**коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество)**  
**за 2014 год**

***Адресат***

Акционерам Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество) и иным заинтересованным пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Аудируемое лицо***

Наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество).

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Декабристов д.1.

Государственная регистрация: Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 29 ноября 1993 года за №2590.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000124, дата внесения записи: 26.07.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС России по Республике Татарстан.

В 2014 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) лицензий на право осуществления банковских операций:

- № 2590 Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте выдана Центральным банком Российской Федерации 31 июля 2012 года;
- № 2590 лицензия на осуществление банковских операций с предоставлением права на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иных операций с драгоценными металлами, совершаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдана Центральным банком Российской Федерации 2 сентября 2002 года;

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- 116-03666-001000 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- 116-03564-010000 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- 116-03460-100000 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 7 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- 116-04175-000100 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности;

в) лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1116, выданной ФСФР России 20.12.2007г.

### ***Аудитор***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - 10205008931.

### ***Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2014г. включительно.



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество) состоит из:

1. «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года;
2. «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год;
3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 года;
  - «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 года;
  - «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2014 год;
4. Пояснительной информации.

### ***Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской (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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### ***Мнение***

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2015 года.

Установленные ЦБР обязательные нормативы по состоянию на 01.01.2015 года Банком соблюдены.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 2014 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2014 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров 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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы

управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

31 марта 2015 года.