

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам ОАО «Нерюнгрибанк»**

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшемся 27.05.2014 г., (протокол № 1 от 29.05.2014 г.) и договора № 18-14 от 29.12.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является кредитная организация (банк);
- аудит проводился в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил составления отчетности кредитными организациями;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### Сведения об аудируемом лице

|  |  |
|--|--|
| Наименование кредитной организации       | Открытое акционерное общество «Нерюнгрибанк» (ОАО «Нерюнгрибанк»)  |
| Место нахождения                         | 678960, Республика Саха (Якутия)<br>г. Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4   |
| Дата регистрации и регистрационный номер | 16.11.1990 г. № 825<br>30.05.2013 г. изменение организационно-правовой формы   |
| Перерегистрация                          | 30.05.2013 г. ОГРН 1131400000885   |
| В отчетном периоде Банк имел лицензии    | Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №825 от 30.05.2013 г. (без ограничения срока действия)<br>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №825 от 30.05.2013 г. (без ограничения срока действия)<br>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг<br>- на осуществление брокерской деятельности № 114-03806-100000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия)<br>- на осуществление дилерской деятельности № 114-03866-010000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия)<br>- на осуществление депозитарной деятельности № 114-03964-000100 от 15.12.2000 г. (без ограничения срока действия)<br>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 114-03912-001000 от 13.12.2000 г. (без ограничения срока действия) |

### Сведения об аудиторе

|  |  |
|--|--|
| Организационно-правовая форма и наименование | Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»  |
| Место нахождения                             | 656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3  |
| Государственная регистрация                  | Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.    |
| Перерегистрация                              | ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула<br>21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621 |
| ОПНЗ   | 10303003293  |



|  |   |
|--|---|
| Членство<br>в саморегулируемых<br>организациях аудиторов | Саморегулируемая организация аудиторов<br>некоммерческое партнерство<br>«Московская аудиторская палата» (СРО НП «МоАП»)<br>(номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от<br>26.11.2009 г.) |
|--|---|

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

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» (ОАО «Нерюнгрибанк») за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Нерюнгрибанк» (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- 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 на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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



### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Нерюнгрибанк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-І от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

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 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.

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 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, отдел по организации работы по управлению банковскими рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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, подготавливаемых отделом по организации работы по управлению банковскими рисками и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями 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 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 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

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.

10 апреля 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.

А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.  
ОРНЗ 29603043450

