

Исх. № 039/202/15-РЭ/АЗ-15

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской компании  
ООО «Росэкспертиза»  
по годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности кредитной организации  
Санкт-Петербургский акционерный  
коммерческий банк «Таврический»  
(открытое акционерное общество) за  
2015 год

Акционерам Санкт-Петербургского акционерного  
коммерческого банка «Таврический»  
(открытое акционерное общество)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»**  
**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический»**  
**(открытое акционерное общество)**  
**за 2015 год**

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
  - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
  - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от «05» августа 2015 года № 202/15-РЭ.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество).
- Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО).
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 21 апреля 1993 года, регистрационный номер 2304.
- Государственный регистрационный номер: 1027800000315, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу 9 августа 2002 года.

- Место нахождения: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39.  
В 2015 году Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 15 сентября 2004 года № 2304;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 178-03639-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 178-03535-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 178-03713-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 декабря 2000 года № 178-04344-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 мая 2008 года № 1178 Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензия ЛСЗ №0000746 от 16 марта 2015 года № 922Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк имеет два филиала:

- Московский филиал Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество). Местонахождение филиала Банка: 129090, г. Москва, ул. Щепкина, дом 29;
- Сосновоборский филиал Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество). Местонахождение филиала Банка: 188540, Ленинградская область, г. Сосновый бор, ул. Ленинградская, 42.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 235.



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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.  
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

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

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом Банка исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

### **Ответственность аудитора**

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003г. № 405, от 07.10.2004г. № 532, от 16.04.2005г. № 228, от 25.08.2006г. № 523, от 22.07.2008г. № 557, от 19.11.2008г. № 863, от 02.08.2010г. № 586, от



27.01.2011г. № 30, от 22.12.2011г. № 1095), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н, от 17.08.2010г. № 90н, от 16.08.2011г. № 99н), Кодексом профессиональной этики auditors (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012г., протокол № 4, с учетом изменений от 27.06.2013г., протокол № 9, от 18.12.2014г., протокол № 15), а также внутрифирменными стандартами.

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 бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом.

Вследствие обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год», полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год.

Вследствие обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения отрицательного мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год», мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения отрицательного мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год**

1. Мы не имели возможности получить надлежащие аудиторские доказательства в отношении создания резервов по ссудам в сумме 2 397 млн. рублей в период с 01.01.2015 по 31.03.2015, а также в отношении восстановления резервов по ссудам в сумме 3 147 млн. рублей в период с 01.04.2015 по 30.04.2015, отраженных по строке 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и оценить возможные корректировки, которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли удостовериться в наличии и составе основания для создания и восстановления указанных выше сумм резервов по ссудам. Количественная оценка влияния искажения, допущенного при составлении финансовой отчетности, не осуществлялась.

2. Начиная с 11 февраля 2015 года, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Центральным банком Российской Федерации начала осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В качестве инвестора был выбран ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В целях устранения признаков неустойчивого



финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) инвестором и Банком был разработан План финансового оздоровления Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – План финансового оздоровления). План финансового оздоровления является Приложением 2 к Плану участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка «Таврический» (ОАО) и одобрен решениями Правления ГК «АСВ» от 30 июля 2015 г. (протокол № 99), от 30 ноября 2015 г. (протокол № 177) и от 8 февраля 2016 г. (протокол № 14). Указанный план рассчитан на период 2015-2025 годов и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка. По состоянию на 01 января 2016 года у Банка имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством в рамках полномочий Центрального банка Российской Федерации по банковскому надзору. Аудитор отмечает, что утвержденный и подписанный План финансового оздоровления не предоставлен.

**Мнение с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части показателей за 2015 год**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Основание для выражения отрицательного мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год**

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год не были отражены резервы на возможные потери по ссудам, которые Банку следовало создать в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка Российской Федерации. Если бы данные резервы на возможные потери по ссудам были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, то это привело бы к существенным изменениям многих показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Количественная оценка влияния искажения, допущенного при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не осуществлялась.

**Отрицательное мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год**

По нашему мнению, вследствие существенности обстоятельств, указанные в части, содержащей основание для выражения отрицательного мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части соответствующих показателей за 2014 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в части соответствующих показателей за 2014 год не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на 01 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



### Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 05 июня 2015 года с выражением отрицательного мнения о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями вследствие того, что в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год не были отражены резервы на возможные потери по ссудам, которые Банку следовало создать в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка Российской Федерации. Если бы данные резервы на возможные потери по ссудам были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, то это привело бы к существенным изменениям многих показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Количественная оценка влияния искажения, допущенного при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не осуществлялась.

Кроме того, другому аудитору не была предоставлена важная информация и документы, необходимые для выражения мнения аудитора, в частности: первичные документы по отражению в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности комиссионных доходов и расходов, документы по оценке кредитных рисков по вексельной задолженности.

Количественная оценка влияния искажения, допущенного при составлении финансовой отчетности, другим аудитором не осуществлялась.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) 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 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 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, 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 01 января 2016 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением:

- норматива достаточности базового капитала (Н1.1), значение которого опустилось ниже установленного Банком России нормативного значения 5% и составило 4,1%;
- норматива достаточности основного капитала (Н1.2), значение которого опустилось ниже установленного Банком России нормативного значения 6% и составило 4,1%.

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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2015 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, в отношении которой другим аудитором выражено отрицательное мнение о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **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 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и



осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных отделом банковских рисков и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные отделом банковских рисков и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В первой половине 2015 года Совет директоров и органы управления Банка не рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, так как заседания Совета директоров и исполнительных органов управления не проводились в связи с тем, что, как описано в Разделе 2.3 пояснительной информации, в первой половине 2015 года в Банке произошла полная смена собственников и руководства, полномочия исполнительных органов осуществляла временная администрация в лице ГК «АСВ». С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения во второй половине 2015 года Совет директоров и 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, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. По состоянию на 31 декабря 2014 года не был назначен руководитель Службы внутреннего аудита. Руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Мы установили, что действующие на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных отделом банковских рисков и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка; вместе с тем указанные отчеты не включали результаты наблюдения, сделанные отделом банковских рисков и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию. Отчеты Банка о состоянии кредитных, рыночных рисков и риска потери ликвидности за 4 квартал 2014 года не предоставлены.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился 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 1-3 кварталов 2014 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Документы, подтверждающие осуществление контрольных функций Советом директоров и органов управления Банка в 4 квартале 2014 года, не предоставлены.

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, предъявляемым Банком России к таким системам.

« 11 » апреля 2016 года

#### Аудитор

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности ООО «Росэкспертиза»  
квалификационный аттестат аудитора № 05-000126  
на основании решения СРОА  
«НП «Российская Коллегия аудиторов»  
от «22» июня 2012г. № 20.  
Основной регистрационный номер в Реестре  
аудиторов и аудиторских организаций  
**20205019596**, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009г.  
Свидетельство № **3453**



**Потехин В.В.**

От руководства ООО «Росэкспертиза»

Генеральный директор

М.П. 



**Козлов А.В.**