

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ЗАО «АКГ «РБС»**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ»**

**за 2014 год**

**МОСКВА  
2015**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****АКЦИОНЕРАМ****ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОКОММЕРЦ»****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Полное наименование:** ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ».

**Сокращенное наименование:** ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ».

**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1777 выдано Центральным банком Российской Федерации 20 апреля 1992 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1020700001464 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 09 декабря 2002 года.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 4.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Полное наименование:** закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

**Сокращенное наименование:** ЗАО «АКГ «РБС».

**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 11206027697.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОКОММЕРЦ» (далее - Банк) за 2014 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
  - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность Аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 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 аудируемого лица, 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 отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).**

Руководство ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» 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 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 01 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной 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:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 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;

- действующие по состоянию на 01 января 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 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;
- по состоянию на 01 января 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), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.
- Однако, по нашему мнению, массовый характер выявленных в ходе аудита не превышающих уровень существенности нарушений негативно характеризует качественные параметры системы внутреннего контроля и свидетельствует о несовершенстве организационно-управленческих механизмов, обеспечивающих основные банковские процессы.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.ec-bank.ru](http://www.ec-bank.ru), в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации

**Приложения:** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» за 2014 год на 74 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год – на 2 листах;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 5 листах;
  - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 1 листе;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год – на 2 листах;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 62 листах.

«20» мая 2015 г.

Старший менеджер  
Департамента аудиторских услуг,  
действующий на основании доверенности  
№ 111 от 03 декабря 2014 года  
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 г.  
на неограниченный срок)

Е. В. Пелевина

