

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности Открытого Акционерного Общества Коммерческий банк «Торжокуниверсалбанк» (далее ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- 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 01 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк», а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовая отчетность

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности Открытого Акционерного Общества Коммерческий банк «Торжокуниверсалбанк» (далее ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» или Банк), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- 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 01 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данная отчетность подготовлена руководством ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк», а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовая отчетность

отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества Коммерческий банк «Торжокуниверсалбанк» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень 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 на 01 января 2015 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Прочие сведения

Прилагаемая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации.

Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

На внеочередном собрании акционеров Банка, состоявшемся 30 декабря 2014 года, акционерами Банка было принято решение об изменении наименования ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» и внесении соответствующих изменений в Устав банка. Новое наименование Банка – Публичное акционерное общество «Торжокуниверсалбанк», сокращенное наименование ПАО «Торжокуниверсалбанк».

На момент выдачи аудиторского заключения Устав банка находится на согласовании в Банке России.

Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам

Руководство ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности; осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» 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.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» во всех существенных отношениях по состоянию на 01 января 2015 г.

В соответствии с требованиями ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2015 г. внутренние документы ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк», регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 01 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк», устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, в т.ч. методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, правовым, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Совета директоров и исполнительных органов управления по состоянию на 01 января 2015 г. и установили, что исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»



Д.И. Диденко О.Ю.

(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок; член СРО НП АПР №4631, ОРНЗ 20301032250 от «28» декабря 2009 года)

20 апреля 2015 года