

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
БАНК «ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОАО)
ЗА 2014 ГОД**



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
БАНК «ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОАО)
ЗА 2014 ГОД**

Адресат

Аktionерам кредитной организации: Санкт-петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество)

Аудлируемое лицо

Полное наименование: Санкт-петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО);

Место нахождения: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 21.04.1993г., регистрационный номер 2304.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000315.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
Банк «Таврический» (ОАО)
2014 год

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации БАНК «ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка «Таврический» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. В соответствии с решением Временной Администрации №19 от 19.03.15 годовая бухгалтерская отчетность подписана официальным представителем Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
Банк «Таврический» (ОАО)
2014 год

существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Основание для выражения отрицательного мнения

В годовой бухгалтерской отчетности Банка не были отражены резервы на возможные потери по ссудам, которые Банку следовало создать в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Если бы данные резервы на возможные потери по ссудам были включены в годовую бухгалтерскую отчетность, то это привело бы к существенным изменениям многих показателей годовой бухгалтерской отчетности. Количественная оценка влияния искажения, допущенного при составлении годовой бухгалтерской отчетности, не осуществлялась.

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

Отрицательное мнение

По нашему мнению, вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для выражения отрицательного мнения, годовая бухгалтерская отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка «Таврический» (ОАО) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
Банк «Таврический» (ОАО)
2014 год

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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской 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, рассчитаны на основе данных отчетности, по которой нами выражено отрицательное мнение о достоверности.

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, 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.

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) 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, 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; вместе с тем, указанные отчеты не включали результаты наблюдения подразделениями

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
Банк «Таврический» (ОАО)
2014 год

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Нам не предоставлены отчеты Банка о состоянии кредитных, операционных, рыночных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации за 4 квартал 2014 года.

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 1-3 кварталов 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Документы, подтверждающие осуществление контрольных функций Советом директоров Банка и его исполнительными органами управления в 4 квартале 2014 года, не предоставлены.

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.

05 июня 2015 года

Директор
ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова

