

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»
Протокол № _____ от « _____ » _____ 2014 года

Председатель Совета ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

_____ Якунин М.Л.

Совету ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

**Заключение Департамента внутреннего аудита ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»
о соответствии системы внутреннего контроля ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» в 2013 году
минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком
Республики Армения**

Департаментом внутреннего аудита (далее – ДВА) ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее - Банк) в течение 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2013г. проводились проверочные мероприятия по оценке соответствия системы внутреннего контроля Банка минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком Республики Армения (далее – ЦБ РА).

Проверочные мероприятия проводились нами согласно требованиям ЦБ РА. Мы уверены, что проведенный нами аудит может служить основанием для формирования мнения о соответствии системы внутреннего контроля Банка минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным ЦБ РА.

Проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка включали (но не ограничивались):

- оценку достаточности нормативной базы Банка и её соответствия требованиям действующего законодательства;
- анализ системы делегирования полномочий руководителей и сотрудников Банка и системы разделения полномочий между структурными подразделениями;
- оценку наличия в Банке / филиалах и адекватности систем контроля и оценки рисков при осуществлении операций и формировании отчетности, а также оценку надежности информационных систем;
- изучение порядка обмена информацией между подразделениями Банка;
- проверку мероприятий, осуществляемых подразделениями Банка для исправления недостатков, отмеченных при проведении проверок ДВА, анализ достаточности данных мероприятий;
- анализ результатов проверок Банка со стороны ЦБ РА и других уполномоченных органов, а также анализ достаточности и проверку выполнения мероприятий, осуществляемых ответственными подразделениями Банка для исправления недостатков, выявленных в результате указанных проверок.

Выявленные Внешним аудитом, ЦБ РА и ДВА несоответствия минимальным требованиям внутреннего контроля в системе внутреннего контроля Банка (в частности, в системе управления, в функциональных положениях подразделений, в процедуре кредитования, в учетной системе) были исправлены в течение 2013 года в результате проведенных мероприятий или же находятся на этапе урегулирования.

По нашему мнению, по состоянию на 31.12.2013 система внутреннего контроля Банка в целом соответствует минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА.

Директор Департамента внутреннего аудита
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»

 А. Бегларян

г. Ереван
17 февраля 2014г.

Одобрено на заседании
Комитета по аудиту при Совете ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»
Протокол № _____ от _____ г.