



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»»**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»»

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 04 октября 1994 г. регистрационный номер - 3104. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 10 января 2003 г. за основным государственным регистрационным номером 1037739057410.

Местонахождение: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д.2.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг».

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502, от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

2



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409808);

Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными 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 проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. 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 Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том,



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» и службой внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества с ограниченной ответственностью



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, корп.2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт предъявления к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в 2015 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» и наличии регуляторного риска в отношении банковской деятельности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк». Мы также обращаем внимание на факт исполнения предъявленных к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в 2015 году Банком России принудительных мер воздействия по состоянию на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» содержит информацию о примененных мерах воздействия, их исполнении, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2016 года, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 20701051211,
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России» – 6530)

По доверенности от 27.12.2013 года № 4

Дата аудиторского заключения – 14 апреля 2016 г.

 (Н.А. Макарова)

