



исх.№ 205 от "12 " мая 2015 г.

экз.№ 1

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой бухгалтерской отчетности**  
***Закрытого акционерного общества***  
***«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»***,  
**составленной в соответствии с российскими правилами**  
**составления бухгалтерской отчетности**  
**по итогам деятельности за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2014 года.**

**Адресат:** *Акционерам Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

**МОСКВА - 2015**



Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

***Сведения об аудируемом лице:***

Наименование	<b><i>Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»</i></b>
Сокращенное наименование	<b><i>ЗАО «Банк ФИНАМ»</i></b>
Государственный Регистрационный номер	<b><i>ОГРН 1037739001046</i></b>
Место нахождения	<b><i>Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2</i></b>

***Сведения об аудиторе:***

Наименование организации	<b><i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i></b>
Государственный регистрационный номер	<b><i>ОГРН 1027700544860</i></b>
Место нахождения	<b><i>115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24</i></b>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<b><i>Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»</i></b>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<b><i>10201004548</i></b>



Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ЗАО «Банк ФИНАМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***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 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.





Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

---

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 мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### ***Мнение***

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»** по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности 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 ЗАО «Банк ФИНАМ» 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 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 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 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 1 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;

б) действующие по состоянию на 1 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 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; 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;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка



Общество с ограниченной ответственностью

**«АУДИТ СЕРВИС»**

Юридический адрес: 115054, Россия, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: [A-service2002@yandex.ru](mailto:A-service2002@yandex.ru) [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Генеральный директор  
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«12» мая 2015 г.



**Носова С.Н.**

квалификационный аттестат аудитора  
№01-000579 на неограниченный срок;  
ОПНЗ № 29501009043.