



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(подготовленной в соответствии с МСФО)
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФИНАНСОВЫЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
ЗА 2016 ГОД**



Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год

Адресат:

Участники, иные пользователи годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) 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»: Саморегулируемая организация аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,
- Отчета о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Отчета об изменениях в составе собственного капитала за период, закончившийся 31 декабря 2016 года,



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

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

Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220

E-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

- Отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), состоящих из обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность
(подготовленную в соответствии с МСФО)**

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), подготовленной в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) 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 финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой



Мы не наблюдали за проведением инвентаризации основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 год по независящим от нас обстоятельствам (местонахождение объектов основных средств и отсутствие возможности по приему нашего представителя в данном месте в сроки проведения инвентаризационных процедур). Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки в отношении как отраженных, так и не отраженных в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) величин основных средств и связанных с ними показателей Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, Отчета о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, Отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО) обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность (подготовленной в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе I Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк».

Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» и о наличии регуляторного риска.

Годовая финансовая отчетность (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» содержит информацию об организации систем управления рисками, о фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» отсутствуют.

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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) сведений о выполнении Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком



России; о 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.

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 финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Обществом 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 финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) 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, отражает ли годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

В результате проведенного аудита установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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.

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.

Мы обращаем внимание на факт применения к Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 1 Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) за 2016 год Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк».

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк» содержит




общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

информацию об организации систем управления рисками и о фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк», отсутствуют.

Заместитель генерального директора,

Член Саморегулируемой организации аудиторов
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»,
единый квалификационный аттестат аудитора – 01-
000127, выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций
(ОРНЗ) – 21706001370 от 09.01.2017 г.
ACCA member from 11.11.2016 № 1499388

 (Т.Д.Аленичева)



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 26 апреля 2017 г.