



ООО «АФ «БиК»  
ОРНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. 8 (800) 333 02 62  
www.bicapital.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

**Акционерам Акционерного коммерческого банка  
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)**

### **Аудируемое лицо:**

**Наименование:** Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

**Основной государственный регистрационный номер:** №1027739543182.

**Место нахождения:** 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 45.

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1107746452131 от 02.06.2010.

**Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор:** Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11003012987.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее-Банк) за период с 01.01.2015 по 31.12.2015, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

## **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ**

Мы не располагаем достаточными аудиторскими доказательствами касательно полноты и корректности раскрытия информации о величине ссудной задолженности, раскрытых в примечании 7, а именно: существует высокая вероятность, что значительная часть корпоративного кредитного портфеля и прочих активов сформирована требованиями к компаниям, контролируемым бывшими собственниками Банка. У нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных раскрытий.

## **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 2016 года не были выполнены Банком. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, полномочия которого были приостановлены Приказом Банка России от 27 августа 2015 года в связи с введением временной администрации.

Мы установили, что на момент выдачи аудиторского заключения служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна временной администрации Банка, действующей на основании Приказа Банка России от 27 августа 2015 года №ОД2267;

- не все действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка, действовавшие до введения временной администрации 27 августа 2015 года в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не в полной мере соответствовала уровню принятых на себя кредитных, операционных, рыночных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации, что привело к возникновению у Банка обстоятельств, подробно изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» настоящего аудиторского заключения;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не соответствовали внутренним документам Банка, указанные отчеты не были представлены нам в ходе проведения аудиторской проверки;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Полномочия органов управления Банка были приостановлены на период деятельности временной администрации в соответствии с Приказом Банка России от 27 августа 2015 года №ОД2267.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита, существовавшая до 27 августа 2015 года, формально, соответствовала требованиям нормативных актов Банка России и внутренним документам Банка. Однако, концентрация рисков, выявленных на момент выдачи аудиторского заключения, свидетельствуют о том, что в Банке по состоянию на 27 августа 2015 года отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части активов и операций, связанных с владельцами Банка, а также в части операций кредитования и вероятно существовавшей зависимости службы внутреннего аудита от органов управления.

Несвоевременно выявленные высокие риски, связанные с нарушением законодательства при осуществлении банковских операций, свидетельствуют о существенных недостатках системы внутреннего контроля в отношении правовых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной

кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «АФ «БКС»

 С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения

17 мая 2016 года

