

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ВЕДА-Аудит»**

ИНН/КПП 3525183663/774301001 р/с 40702810200000004236  
в ОАО «Банк СГБ» К/счет 30101810800000000786 БИК 041909786  
Член СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» свидетельство № 4109 от 27.01.2012 г.  
Включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций 02.02.2012 г. ОРНЗ 11206002014

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ**

**Собственникам, исполнительному органу  
Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «ИВАНОВО»  
по результатам аудиторской проверки  
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2014 год.**

**г. МОСКВА**

**2015 год**

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ВЕДА-Аудит»

ИНН/КПП 3525183663/774301001 р/с 40702810200000004236  
в ОАО «Банк СГБ» К/счет30101810800000000786 БИК 041909786

Член СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» свидетельство № 4109 от 27.01.2012 г.  
Включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций 02.02.2012 г. ОРНЗ 11206002014

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

1. Наименование:  
Полное фирменное наименование – Открытое акционерное общество  
коммерческий банк «ИВАНОВО».  
Сокращенное наименование аудируемого лица – ОАО КБ «ИВАНОВО».
2. Юридический адрес:  
153002, РФ, Ивановская обл., г. Иваново, проспект Ленина, д.31-А.
3. ИНН 3702062934, КПП 370201001.
4. Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой  
государственной регистрации кредитных организаций: 1763 (от 13.04.1992  
г.).
5. Свидетельство Управления Министерства Российской Федерации по  
налогам и сборам по Ивановской области серия 37 № 000490103 от  
23.11.2004 г. о внесении в единый государственный реестр юридических  
лиц записи о создании юридического лица путем реорганизации в форме  
преобразования. Основной государственный регистрационный номер №  
1043700028679.



# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ВЕДА-Аудит»

ИНН/КПП 3525183663/774301001 р/с 40702810200000004236  
в ОАО «Банк СГБ» К/счет 30101810800000000786 БИК 041909786

Член СРО НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» свидетельство № 4109 от 27.01.2012 г.  
Включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций 02.02.2012 г. ОРНЗ 11206002014

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ

1. Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена Обществом с ограниченной ответственностью «ВЕДА-Аудит».
2. Членство в саморегулируемой организации: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», свидетельство о членстве № 4109 протокол № 49 от 27.01.2012 г. Номер в реестре аудиторских организаций 11206002014.
3. Адрес государственной регистрации: 127328, РФ, г. Москва, Дмитровское шоссе, д.79.
4. Адрес места нахождения обособленного подразделения: 160000, РФ, Вологодская область, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.2.
5. Зарегистрировано МИФНС №11 по Вологодской области 25.04.2007 г. Основной государственный регистрационный номер 1073525006532.
6. Расчетный счет 40702810200000004236 в ОАО «БАНК СГБ» К/счет 30101810800000000786 БИК 041909786.
7. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводили следующие специалисты:

Патракова Елена Алексеевна – Единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000138 от 12.09.2012 г., бессрочный.



## Вводная часть

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ОАО КБ «ИВАНОВО»** за 2014 год в следующем составе:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 1 января 2015 года;

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 1 января 2015 года;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на 1 января 2015 года;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2015 года.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством **ОАО КБ «ИВАНОВО»** в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Банком России 16.07.2012 г. № 385-П, Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Центрального банка РФ от 12.12.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета помимо Российской Федерации. Соответственно, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель и главный бухгалтер организации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций за период с

01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. в **ОАО КБ «ИВАНОВО»** несет Председатель правления – Морковкин Артемий Львович.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности в **ОАО КБ «ИВАНОВО»** за период с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. несет главный бухгалтер – Тихомирова Лидия Арнольдовна.



### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 в частности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности», № 2 «Документирование аудита», № 3 «Планирование аудита», № 4 «Существенность в аудите», № 7 «Контроль качества выполнения задания по аудиту» и др.;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными приказом МФ РФ от 20.05.2010 г. № 46н, а именно: ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», ФСАД 2/2010 «Модифицированное аудиторское заключение», ФСАД 3/2010 «Дополнительная информация в аудиторском заключении»; ФСАД 7/2011 «Аудиторские доказательства»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- внутренними стандартами аудиторской деятельности;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;
- на основании заключенного с **ОАО КБ «ИВАНОВО»** договора № **01-01-04/14 от 22.05.2014 г.**

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность **ОАО КБ «ИВАНОВО»** не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 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 аудируемого лица, 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 данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



### Мнение аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации **ОАО КБ «ИВАНОВО»** по состоянию на 1 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Результаты проверки выполнения ОАО КБ «ИВАНОВО» обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Банком во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой



годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. внутренние документы Банка, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Наблюдательный совет и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рискам, установленных внутренними документами Банка, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: с 24.02.2015 г. полное наименование кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО», сокращенное наименование – АО КБ «ИВАНОВО». Кредитной организации 05.03.2015 г. предоставлена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Уполномоченное лицо ООО «ВЕДА-Аудит»

По приказу № 1П от 12.01.2015 г.  
Руководитель департамента аудита

Е. А. Патракова

(единый квалификационный аттестат аудитора № 06-000138 от 12.09.2012 г., бессрочный)

г. Москва, 20 марта 2015 года

