

Заключение
Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) по результатам проверки
финансово-хозяйственной
деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год

г. Москва

2016 г.

Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 25.06.2015 № 45), действующей на основании Положения о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (публичное акционерное общество), утвержденного годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 25.06.2015 № 45), в составе Волкова Леонида Валерьевича, Гонтмахера Евгения Шлемовича, Кривошеева Александра Анатольевича, Краснова Михаила Петровича, Платонова Сергея Ревазовича, Сабанцева Захара Борисовича в соответствии с Планом работы Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) на 2015-2016 годы (Протокол заседания Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО) от 27.10.2015) проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год.

В ходе проверки были проверены следующие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО):

- соблюдение установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;
- соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО);
- достоверность данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка ВТБ (ПАО).

При проведении проверки были использованы следующие документы:

- Устав Банка ВТБ (ПАО), Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО), Положение о Наблюдательном совете Банка ВТБ (ПАО), Положение о Правлении Банка ВТБ (ПАО), Положение о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО);
- Положение «Учетная политика ОАО Банк ВТБ», введенное в действие с 1 января 2015 года приказом от 26.12.2014 № 868;
- нормативные акты Банка, определяющие порядок осуществления операций;
- выборочно первичные бухгалтерские документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности и формы обязательной отчетности;
- аудиторское заключение ООО «Эрнст энд Янг» от 01.04.2016 о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ВТБ (публичное акционерное общество) за 2015 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией были рассмотрены и проанализированы сплошным методом:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год в составе следующих форм финансовой и публикуемой отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 года;
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год.
2. Стратегии развития Банка на 2014–2016 годы и Долгосрочная программа развития Банка 2014–2018 годы.
 3. Программа отчуждения непрофильных активов Банка.
 4. Бизнес-план по чистому операционному доходу Банка за 2015 год.
 5. Бюджет административно-управленческих расходов Банка за 2015 год.
 6. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год.

Выводы по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год

В результате проведенной проверки установлено:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год и годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год подготовлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, несвоевременного предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком значений обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено.

Ревизионная комиссия подтверждает:

1. Фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, которые могли бы существенно повлиять на финансовые результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год, не выявлено.

2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год, а также иные финансовые документы Банка достоверны и объективно отражают финансовое положение Банка ВТБ (ПАО) на 31 декабря 2015 года.

3. Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год подготовлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России.

5. Действующие в Банке системы корпоративного управления, управления рисками и состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

6. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, проводился аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696, нормативными актами Банка России и внутренними методиками компании ООО «Эрнст энд Янг».

По итогам аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности составлено аудиторское заключение, которое содержит мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2015 год и ее соответствии во всех существенных аспектах требованиям российского законодательства и Банка России, действовавшим на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель Ревизионной комиссии	<подпись>	С.Р. Платонов
Члены Ревизионной комиссии	<подпись>	Л.В. Волков
	<подпись>	Е.Ш. Гонтмахер
	<подпись>	А.А. Кривошеев
	<подпись>	М.П. Краснов
	<подпись>	З.Б. Сабанцев