

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «ТРОЙКА-Д БАНК»
за 2015 год

Июнь 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «ТРОЙКА-Д БАНК»**

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 8 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 9 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 10 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 11 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | |
| 1. Описание деятельности | 12 |
| 2. Основы представления отчетности | 14 |
| 3. Основные положения учетной политики | 15 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 34 |
| 5. Объединение бизнеса | 35 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 36 |
| 7. Кредиты клиентам | 37 |
| 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 |
| 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 41 |
| 10. Инвестиционная недвижимость | 41 |
| 11. Основные средства | 42 |
| 12. Гудвил и прочие нематериальные активы | 44 |
| 13. Налогообложение | 45 |
| 14. Прочие финансовые активы и обязательства | 46 |
| 15. Прочие активы и обязательства | 47 |
| 16. Средства кредитных организаций | 48 |
| 17. Средства клиентов | 49 |
| 18. Выпущенные векселя | 50 |
| 19. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» | 50 |
| 20. Капитал | 50 |
| 21. Договорные и условные обязательства | 51 |
| 22. Чистые комиссионные доходы | 53 |
| 23. Прочие доходы | 53 |
| 24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 53 |
| 25. Управление финансовыми рисками | 54 |
| 26. Оценка справедливой стоимости | 64 |
| 27. Операции со связанными сторонами | 67 |
| 28. Достаточность капитала | 68 |
| 29. Дочерняя организация | 69 |
| 30. События после отчетной даты | 71 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «ТРОЙКА-Д БАНК» (далее - «Банк») и его дочерней организацией (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о 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 консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что 7 декабря 2015 г. АО «ТРОЙКА-Д БАНК» приобрело контроль над АО «Волго-Окский коммерческий банк» в рамках осуществления процедур по финансовому оздоровлению указанного финансового учреждения. Информация об образовании банковской группы, в которой Банк является головной организацией, а также о влиянии данного факта на финансовые показатели Банка представлена в Примечании 28 «Достаточность капитала» к консолидированной финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «ТРОЙКА-Д БАНК» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 советом директоров 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.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения следующих обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. находились за пределами лимитов, установленных Банком России:

- ▶ Норматив достаточности собственных средств (H20.0) составлял 5,7% при минимально допустимом значении 10%;
- ▶ Норматив достаточности базового капитала (H20.1) составлял 4,09% при минимально допустимом значении 5%;
- ▶ Норматив достаточности основного капитала (H20.2) составлял 4,09% при минимально допустимом значении 6%;
- ▶ Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составлял 81,44% при максимально допустимом значении 25%;
- ▶ Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы составлял 1018,43% при максимально допустимом значении 800%.

Мы также установили, что значение обязательного норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) по состоянию на 1 января 2016 г. находилось в пределах лимитов, установленных Банком России.

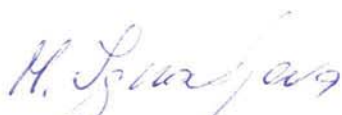
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка. При этом на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны единые методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, а также отсутствует единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам (Группа раскрыла данную информацию в примечании 25 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 июня 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027744007246.
Местонахождение: 119180, Россия, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.