

**Открытое акционерное общество
«НАРОДНЫЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов**

31 декабря 2015 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочих совокупных доходах	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Введение	12
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
7. Средства в других банках	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность	26
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	28
12. Инвестиционное имущество	28
13. Основные средства и нематериальные активы	28
14. Прочие активы	29
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	29
16. Средства других банков	29
17. Средства клиентов	29
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
20. Прочие заемные средства	30
21. Прочие обязательства	30
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	32
24. Процентные доходы и расходы	32
25. Комиссионные доходы и расходы	33
26. Прочие операционные доходы	33
27. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
28. Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
29. Административные и прочие операционные расходы	33
30. Налог на прибыль	34
31. Прибыль (убыток) на акцию	35
32. Дивиденды	35
33. Сегментный анализ	35
34. Управление рисками	35
35. Управление капиталом	49
36. Условные обязательства	50
37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	52
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
39. Передача финансовых активов	52
40. Операции со связанными сторонами	53
41. События после окончания отчетного периода	53
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	53

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 07/27 от 30 мая 2016 года

Аудиторское заключение**АДРЕСАТ**

Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности АО «НДБ» за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**Полное наименование:**

Акционерное общество «Народный доверительный банк».

Сокращенное наименование:

АО «НДБанк».

**Государственный
регистрационный номер:****Центральный банк
Российской Федерации:**

2374 от 09 июня 1993 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам и
сборам:**

1027739461694 от 28 октября 2002 года.

Место нахождения:

115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1.

АУДИТОР**Полное наименование:**Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «НДБанк» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных доходах, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными 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 не содержит существенных искажений.

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В период после отчетной даты к Банку предъявлены претензии со стороны надзорного органа в части приведения в полное соответствие содержания внутренних документов и деятельности кредитной организации требованиям законодательства и нормативных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Руководством кредитной организации в примечаниях к финансовой отчетности не раскрыто влияние предъявляемых претензий на непрерывность деятельности Банка в обозримом будущем.

На основании анализа деятельности Банка в области ПОД/ФТ за 2015 год и период после отчетной даты до даты выдачи аудиторского заключения мы отмечаем наличие существенной неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Дополнительно отмечается необходимость разработки, утверждения и применения более чувствительных методик оценки и управления рисками, связанными с ПОД/ФТ.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НДБанк» по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком нормативов по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов АО «НДБанк» по состоянию за 31 декабря 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2015 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 АО «НДБанк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками АО «НДБанк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию за 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «НДБанк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. При этом, мы отмечаем необходимость разработки, утверждения и применения более чувствительных методик оценки и управления рисками, связанными с ПОД/ФТ;

- наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «НДБанк»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками 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, соответствовали внутренним документам АО «НДБанк»;

- по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «НДБанк», установленных внутренними документами кредитной организации 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 его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «НДБанк» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

30 мая 2016 года

