

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Акционерного общества «Европлан Банк»
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Акционерного общества «Европлан Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Принципы составления финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Реклассификации	31
6. Чистый процентный доход	31
7. Чистые прочие доходы	32
8. Резерв под обесценение	32
9. Общехозяйственные и административные расходы	32
10. Расход по налогу на прибыль	33
11. Денежные и приравненные к ним средства	34
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	34
13. Кредиты, выданные клиентам	34
14. Основные средства	38
15. Нематериальные активы	38
16. Прочие активы	39
17. Текущие счета и депозиты	39
18. Прочие обязательства	39
19. Акционерный капитал и резервы	40
20. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	41
21. Политика и процедуры по управлению рисками	44
22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	53
23. Управление капиталом	55
24. Обязательства кредитного характера	56
25. Операционная аренда	56
26. Договорные и условные обязательства	57
27. Операции со связанными сторонами	58
28. События после отчетной даты	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АО «Европлан Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Европлан Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчете 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 финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Европлан Банк» 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 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Европлан Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами 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 Акционерного общества «Европлан Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) 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 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

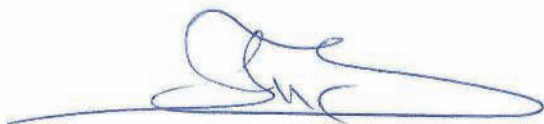
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации, 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, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ 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, процентными, правовыми рисками, рисками потери деловой репутации и риском 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 Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

11 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Европлан Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739538694.
Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

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.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за год по 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы		1 144 931	1 409 267
Процентные расходы		(450 985)	(462 029)
Чистый процентный доход	6	693 946	947 238
Чистые прочие доходы	7	206 827	170 526
Чистый доход от операционной деятельности		900 773	1 117 764
Резерв под обесценение	8	(546 843)	(584 327)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6 781	—
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(7 357)	(40 866)
Общий операционный и чистый финансовый доход		353 354	492 571
Общехозяйственные и административные расходы	9	(242 498)	(354 302)
Прибыль до вычета налога на прибыль		110 856	138 269
Расход по налогу на прибыль	10	(24 266)	(30 054)
Чистая прибыль		86 590	108 215
Прочий совокупный доход		—	—
Общий совокупный доход		86 590	108 215

Финансовая отчетность была утверждена руководством 11 марта 2016 года и подписана от его имени:



Морозов М.В.

Председатель Правления




Лиховол О.А.

Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	11	510 304	468 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 170	173 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	197 476	—
Кредиты, выданные клиентам	13	3 646 102	6 042 998
Основные средства	14	16 330	21 660
Нематериальные активы	15	36 769	53 815
Отложенные налоговые активы	10	—	6 839
Прочие активы	16	28 311	40 069
Всего активов		4 456 462	6 806 762
Обязательства			
Текущие счета и депозиты	17	2 679 247	5 103 819
Отложенные налоговые обязательства	10	17 286	—
Прочие обязательства	18	115 182	144 786
Всего обязательств		2 811 715	5 248 605
Капитал			
Акционерный капитал	19	622 639	622 639
Эмиссионный доход	19	774 000	774 000
Добавочный капитал	19	989 000	989 000
Накопленные убытки		(740 892)	(827 482)
Всего капитала		1 644 747	1 558 157
Всего обязательств и капитала		4 456 462	6 806 762

Морозов М.В.
 Председатель Правления



Лиховол О.А.
 Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

за год по 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 188 330	1 350 797
Проценты уплаченные		(454 785)	(448 238)
Чистые прочие доходы		205 671	169 763
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		25	—
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 138	321
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(211 252)	(340 166)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		151 837	(122 530)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(190 720)	—
Кредиты, выданные клиентам		1 808 495	(1 675 773)
Прочие активы		12 053	(8 508)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты		(2 430 114)	1 269 988
Прочие обязательства		(29 538)	129 403
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		51 140	325 057
Налог на прибыль уплаченный		(8 202)	(5 749)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		42 938	319 308
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(1 503)	(17 390)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 503)	(17 390)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты по операциям финансового лизинга		(383)	(684)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(383)	(684)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		878	10 628
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		41 052	301 234
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		468 374	156 512
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	510 304	468 374

Морозов М.В.
Председатель Правления



Лиховол О.А.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала

за год по 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	622 639	774 000	989 000	(935 697)	1 449 942
Чистая прибыль	—	—	—	108 215	108 215
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	—
Общий совокупный доход	—	—	—	108 215	108 215
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	622 639	774 000	989 000	(827 482)	1 558 157
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	622 639	774 000	989 000	(827 482)	1 558 157
Чистая прибыль	—	—	—	86 590	86 590
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	—
Общий совокупный доход	—	—	—	86 590	86 590
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	622 639	774 000	989 000	(740 892)	1 644 747

Морозов М.В.
Председатель Правления



Лиховол О.А.
Главный бухгалтер