

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Данске банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Данске банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, в которых обобщаются основные положения учетной политики, и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрываемую в ней информацию. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает 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 являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Данске банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Акционерного общества «Данске банк» за 2014 год проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 13 февраля 2015 года.

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

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России (далее – «обязательные нормативы»), а также за соответствие систем внутреннего контроля и управления рисками Банка требованиям Банка России (далее – «ЦБ РФ»).

В соответствии со Статьей 42 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года (далее – «Федеральный закон») в ходе выполнения аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы выполнили процедуры в отношении оценки соблюдения Банком обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года и соответствия систем внутреннего контроля и управления рисками требованиям ЦБ РФ.

Мы выбрали и провели соответствующие процедуры на основании нашего суждения, включая опросы, анализ и проверку документации, сравнение политик, процедур и методологий Банка с требованиями ЦБ РФ, а также пересчет, сравнение и сверку числовых данных и прочей информации.

Результаты нашей проверки представлены ниже:

1. В отношении соблюдения Банком обязательных нормативов: обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

Мы не проводили никаких иных процедур в отношении финансовой информации Банка, кроме тех, которые посчитали необходимыми для выражения нашего мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты финансовой деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В отношении соответствия систем внутреннего контроля и управления рисками Банка требованиям ЦБ РФ:
3.
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 года департамент внутреннего аудита Банка был подчинен и подотчетен Совету директоров Банка; департаменты управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны департаментам, принимающим соответствующие риски; руководители департаментов управления рисками и внутреннего аудита соответствуют квалификационным требованиям ЦБ РФ;

- (б) по состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк надлежащим образом утвердил в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ внутреннюю политику в отношении определения и управления существенными рисками, включая кредитные, операционные, рыночные, процентные, юридические риски, риски снижения ликвидности и потери деловой репутации, а также в отношении проведения стресс-тестирования;
- (в) по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел систему отчетности в отношении существенных кредитных, операционных, рыночных, процентных, юридических, рисков снижения ликвидности и потери деловой репутации, а также в отношении собственного капитала Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментами управления рисками и внутреннего аудита Банка в 2015 году по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, юридическими рисками, рисками снижения ликвидности и потери деловой репутации соответствовали внутренней политике Банка; данные отчеты включали результаты мониторинга эффективности соответствующих методик, проводимого департаментами управления рисками и внутреннего аудита Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года полномочия Совета директоров Банка и руководящих органов Банка включали контроль над лимитами по рискам и показателями достаточности капитала, установленными Банком. В целях осуществления контроля над эффективностью и последовательностью применения политики управления рисками Банка, в течение 2015 года, Совет директоров и руководящие органы Банка регулярно обсуждали отчеты, подготовленные департаментами управления рисками и внутреннего аудита, и рассматривали предложенные исправительные меры.

Мы провели соответствующие процедуры в отношении систем внутреннего контроля и управления рисками исключительно для подготовки отчета о соответствии систем внутреннего контроля и управления рисками Банка требованиям ЦБ РФ.

Deloitte & Touche

15 марта 2016 года
Москва, Российская Федерация

Екатерина Пономаренко

Екатерина Пономаренко, Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 01-001190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемая организация: Акционерное общество «Данске банк»
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
28 ноября 1996 года, регистрационный номер 3307.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
18 октября 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Архангельской области и Ненецкому автономному округу, регистрационный номер 1022900002113, Свидетельство серии 29 № 000916052.

Адрес аудируемого лица: 191119, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71А.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.