

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
**Акционерного общества «Банк Жилищного
Финансирования» и его дочерних организаций**
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	34
5. Реклассификации	35
6. Информация по сегментам	36
7. Денежные средства и их эквиваленты	37
8. Производные финансовые инструменты	37
9. Средства в банках	38
10. Ссуды, предоставленные клиентам	38
11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
12. Основные средства и нематериальные активы	44
13. Прочие активы	46
14. Активы, предназначенные для продажи	46
15. Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	46
16. Депозиты банков	47
17. Депозиты клиентов	47
18. Прочие заемные средства	48
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
20. Прочие обязательства	48
21. Субординированный долг	49
22. Акционерный капитал	49
23. Чистый процентный доход	50
24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
25. Доходы и расходы по услугам и комиссиям	51
26. Прочие доходы	51
27. Операционные расходы	51
28. Налог на прибыль	52
29. Договорные и условные обязательства	53
30. Политика управления рисками	54
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
32. Управление капиталом	70
33. Операции со связанными сторонами	71
34. События после отчетной даты	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АО «Банк Жилищного Финансирования»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Жилищного Финансирования» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), которая состоит из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., 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 Группы 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 консолидированной финансовой 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 с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Жилищного Финансирования» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 30 апреля 2015 г. с выражением модифицированного мнения в отношении следующего:

В 2014 году Банк провел сделку по продаже кредитов, балансовая стоимость которых с учетом начисленных процентов до вычета резерва на обесценение составляла 189 970 тыс. рублей. На момент продажи по кредитам был начислен резерв на обесценение в полном объеме. Цена продажи при этом составила 189 970 тыс. рублей, и Банк отразил соответствующий доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При этом, данная сделка фактически представляла собой операцию с собственниками капитала, действующими в этом качестве, вследствие чего доход от нее должен отражаться напрямую в составе капитала. При таком отражении сделки сумма чистой прибыли Банка за 2014 год уменьшилась бы, а дополнительно оплаченный капитал увеличился бы на 151 976 тыс. рублей.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., также включает оговорку в связи с возможным влиянием этого обстоятельства на сопоставимость данных текущего периода и сравнительных данных за предыдущие периоды.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Банк Жилищного Финансирования» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их 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 информацию, изложенную в примечаниях 18 и 19 к консолидированной финансовой отчетности, а именно на то, что АО «Банк Жилищного Финансирования» было предоставлено финансирование от АИЖК в размере 3 685 957 тыс. рублей, а также на то, что АИЖК были выкуплены ипотечные ценные бумаги в сумме 5 419 142 тыс. рублей. Вышеуказанное финансирование от АИЖК представляет собой существенную долю в общих обязательствах Банка.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Жилищного Финансирования» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 30 апреля 2015 г. с выражением модифицированного мнения в отношении обстоятельства, изложенного в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой» настоящего аудиторского заключения. Аудиторское заключение другого аудитора также включало параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к тому, что у Банка в 2014 году был кумулятивный разрыв ликвидности до года, который составил 3 681 220 тыс. рублей, и к корректировкам сравнительных показателей за 2013 год.

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 «Банк Жилищного Финансирования» (далее - «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 консолидированной финансовой отчетности Группы 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 годовой бухгалтерской (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 рисков и риском 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.
- ▶ 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 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.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Банк Жилищного Финансирования»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739098639.
Местонахождение: 123001, Россия, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24.

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.