

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	22
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	27
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	29



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young Vneshaudit LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОГРН: 1167746123478
ИНН: 9705059497

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров
акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк Москвы» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Банк Москвы» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 2.1 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В данном пункте описана планируемая реорганизация части бизнеса Банка в составе Группы ВТБ, а также представлена информация об особенностях формирования резервов на возможные потери, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО «Банк Москвы», утвержденным Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России.

В отношении ОАО «Банк Москвы» действует План финансового оздоровления, утвержденный Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России. Указанный план рассчитан на период 2011-2018 годов и предусматривает постепенное формирование резервов на возможные потери до значений, предусмотренных Планом финансового оздоровления и нормативными актами Банка России. По состоянию на 1 января 2016 г. сумма резерва на возможные потери по проблемным активам, подлежащего досозданию в 2016-2018 годах в соответствии с Планом финансового оздоровления, составляет 68,9 млрд. рублей.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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 Банка 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 годовой бухгалтерской (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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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. Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен 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.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом 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 Департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ 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 Департаментом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков, за исключением отчетов за 2015 год в отношении вопросов управления рисками потери ликвидности, которые не были рассмотрены Советом директоров Банка. Вместе с тем Управляющий комитет Группы ВТБ в течение 2015 года на периодической основе рассматривал отчеты по рискам потери ликвидности Банка.

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.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

30 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2748, 15 марта 1994 г.).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159497.
Местонахождение: 107996, Россия, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.