

Аудиторское заключение

Акционерам АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование: АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)
Наименование на английском языке: JSCB «Russian Trust Bank»
Место нахождения: 125009, г. Москва, улица Большая Никитская, дом 16
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022600000158

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 343 306 тыс. руб., отраженной по статье «Кредиты и авансы клиентам» отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщиков. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 28:

В соответствии с Предписанием надзорного органа Банком по российским правилам бухгалтерского учета в январе 2016 года был доформирован резерв по ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц. Исполнение предписания привело к снижению капитала Банка по состоянию на 01.02.2016 г. ниже минимального размера собственных средств (капитала) в сумме

300 миллионов рублей, установленного ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", что в свою очередь стало причиной нарушения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что имеются факты, свидетельствующие о не полном соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части организации внутреннего контроля и системы управления кредитным риском, о чем, в частности, свидетельствует доформирование резерва по ссудам, как указано в разделе «Важные обстоятельства».

Аудитор также отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками по направлению ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования.

Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от профессиональных действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения и увеличение капитала Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»


Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

29 апреля 2016 г.

АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 009 745	413 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		138 146	70 747
Финансовые активы, предназначенные для торговли без обременения	6	19 381	-
обремененные залогом		-	-
Средства в других банках	7	6 010	4 639
Кредиты и авансы клиентам	8	5 218 297	3 514 081
Текущие требования по налогу на прибыль		6 281	1 333
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9, 22	4 066	4 066
Основные средства	10	8 410	5 242
Прочие активы	11	66 715	360 607
Итого активов		6 477 051	4 374 345
Обязательства			
Средства клиентов	12	5 347 573	3 437 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	56 643	64 782
Текущие обязательства по налогу на прибыль		931	5 692
Прочие обязательства	14	12 984	243 673
Субординированные займы	15	435 000	50 000
Итого обязательств		5 853 131	3 801 234
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	233 597	233 597
Эмиссионный доход		37 733	37 733
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		352 590	301 781
Итого собственный капитал		623 920	573 111
Итого обязательств и собственного капитала		6 477 051	4 374 345

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29.04.2016 г.

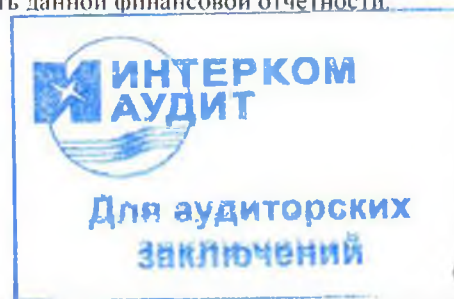
Председатель Правления
С.С. Михеев



И.о. Главного бухгалтера
Т.В. Лазарева

(Signature)

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	863 060	632 332
Процентные расходы	17	(372 259)	(205 365)
Чистые процентные доходы		490 801	426 967
Комиссионные доходы	18	37 593	24 168
Комиссионные расходы	18	(8 017)	(7 375)
Чистые комиссионные доходы		29 576	16 793
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		452 913	35 719
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(3 744)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(409 819)	293 149
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(166 840)	(350 931)
Изменение резервов под обесценение	8,11	(79 431)	(180 273)
Прочие операционные доходы	19	1 084	1 645
Чистые доходы		318 284	239 325
Административные и прочие операционные расходы	20	(255 982)	(214 094)
Прибыль до налогообложения		62 302	25 231
Расходы по налогу на прибыль	21	(11 493)	(12 315)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		50 809	12 916
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые подлежат переклассификации в состав прибылей и убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	3 316
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	21	-	(663)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	2 653
Совокупный доход за период		50 809	15 569

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29.04.2016 г.

Председатель Правления
 С.С. Михеев

И.о. Главного бухгалтера
 Т.В. Лазарева

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	133 597	37 733	(2 653)	288 865	457 542
Совокупный доход за период	-	-	2 653	12 916	15 569
Эмиссия акций	100 000				100 000
Остаток за 31 декабря 2014 г.	233 597	37 733	-	301 781	573 111
Совокупный доход за период	-	-	-	50 809	50 809
Остаток за 31 декабря 2015 г.	233 597	37 733	-	352 590	623 920

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29.04.2016 г.

Председатель Правления
С.С. Михеев

И.о. Главного бухгалтера
Т.В. Лазарева

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	850 101	637 562
Проценты уплаченные	(368 425)	(207 176)
Комиссии полученные	33 820	29 218
Комиссии уплаченные	(8 017)	(7 375)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 913	9 306
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(3 047)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(409 819)	293 149
Прочие полученные операционные доходы	1 084	1 050
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(233 527)	(210 108)
Уплаченный налог на прибыль	(21 202)	(14 934)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	296 928	527 645
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(67 399)	(24 312)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 789)	164 566
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	-	57 370
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(1 724 579)	(686 121)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	310 474	(244 578)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(43 194)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 581 254	(1 239 510)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(246 045)	131 350
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	132 844	(1 356 784)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(85 163)	(80 593)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	85 163	124 951
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(4 908)	(1 911)
Выручка от реализации основных средств	214	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(4 694)	42 447
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	100 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	444 212
Погашение долговых ценных бумаг	(12 046)	(421 526)
Привлечение субординированных займов	385 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	372 954	122 686
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	95 011	87 068
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	596 115	(1 104 583)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	413 630	1 518 213
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 009 745	413 630

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29.04.2016 г.

Председатель Правления
С.С. Михеев

И.о. Главного бухгалтера
Т.В. Лазарева



Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.