

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

Март 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Принципы подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Производные финансовые инструменты	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Нематериальные активы	39
10. Налогообложение	40
11. Прочие активы и обязательства	41
12. Задолженность перед ЦБ РФ	41
13. Привлечения от кредитных организаций	42
14. Средства клиентов	42
15. Капитал	43
16. Договорные и условные обязательства	43
17. Процентные доходы	45
18. Чистые комиссионные доходы	45
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
20. Управление рисками	46
21. Оценка справедливой стоимости	60
22. Сегментная отчетность	63
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	65
24. Управление капиталом	66
25. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ	67
26. События после отчетной даты	68



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young 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»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «РН Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «РН Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «РН 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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 АО «РН 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 Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных 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.



Совершенство бизнеса,
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 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 риска 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 риску 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/или исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

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 финансовом положении
на 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 444 967	9 029 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ		11 646	115 696
Средства в кредитных организациях	6	3 363 630	1 337 745
Производные финансовые активы	7	2 881 955	1 230 707
Кредиты клиентам	8	43 257 756	25 628 989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		200 322	—
Основные средства		10 485	26 165
Нематериальные активы	9	455 956	562 519
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	593 694	68 605
Прочие активы	11	152 384	112 264
Итого активы		52 372 795	38 112 545
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	12	2 006 986	1 002 404
Средства кредитных организаций	13	27 178 330	19 080 781
Производные финансовые обязательства	7	—	169 653
Средства клиентов	14	13 624 696	9 603 470
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	—
Прочие обязательства	11	1 709 853	771 806
Итого обязательства		44 519 865	30 628 114
Собственные средства	15		
Уставный капитал		3 333 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 580 800	5 580 800
Накопленный дефицит		(1 038 271)	(1 429 460)
Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		173	—
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(22 863)	—
Итого капитал		7 852 930	7 484 431
Итого капитал и обязательства		52 372 795	38 112 545

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

« 30 » марта 2016 г.



Главный бухгалтер
Львова Дарья

Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам	17	6 158 146	1 744 341
Средства в кредитных организациях		470 146	266 487
Итого процентные доходы		6 628 292	2 010 828
Процентные расходы			
Средства клиентов		(647 733)	(190 600)
Средства кредитных организаций		(2 423 110)	(643 778)
Итого процентные расходы		(3 070 843)	(834 378)
Чистый процентный доход		3 557 449	1 176 450
Создание резерва под обесценение кредитов	6, 8	(417 771)	(847 087)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		3 139 678	329 363
Комиссионные доходы	18	50 236	57 989
Комиссионные расходы	18	(111 954)	(30 720)
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	18	(61 718)	27 269
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 767 534	1 077 660
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(2 849 430)	(1 039 131)
- торговые операции		428	6 707
- переоценка валютных статей		(2 849 858)	(1 045 838)
Прочие доходы		3 339	4 408
Непроцентные доходы/ (расходы)		(1 078 557)	42 937
Расходы на персонал	19	(459 700)	(542 459)
Прочие административные расходы	19	(965 436)	(470 469)
Амортизация основных средств		(17 428)	(17 631)
Амортизация нематериальных активов	9	(144 578)	(208 246)
Непроцентные расходы		(1 587 142)	(1 238 805)
Прибыль/ (убыток) до расходов по налогу на прибыль		412 261	(839 236)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	10	(21 072)	62 879
Итого чистая прибыль за год		391 189	(776 357)
Прочий совокупный доход/ (убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		173	-
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(22 863)	-
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов		(22 690)	-
Итого совокупный доход (убыток)		368 499	(776 357)

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Роберт Луи

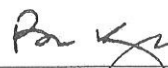
Главный бухгалтер
Львова Дарья

«30» марта 2016 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

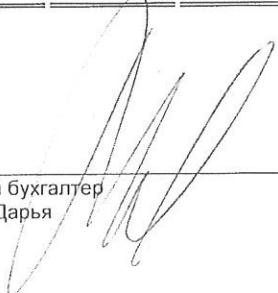
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
1 января 2014 г.	1 333 891	5 580 000	(653 103)	—	—	6 260 788
Убыток за год	—	—	(776 357)	—	—	(776 357)
Итого совокупный убыток за год	—	—	(776 357)	—	—	(776 357)
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	1 999 200	800	—	—	—	2 000 000
На 31 декабря 2014 г.	3 333 091	5 580 800	(1 429 460)	—	—	7 484 431
Прибыль за год	—	—	391 189	—	—	391 189
Прочий совокупный убыток	—	—	—	173	(22 863)	(22 690)
Итого совокупный доход за год	—	—	391 189	173	(22 863)	368 499
На 31 декабря 2015 г.	3 333 091	5 580 800	(1 038 271)	173	(22 863)	7 852 930


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

«30» марта 2016 г.




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 228 990	2 213 387
Проценты выплаченные		(3 476 135)	(160 573)
Комиссии полученные		49 261	53 066
Комиссии выплаченные		(112 064)	(31 636)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		2 773 752	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		429	23 314
Прочие доходы полученные		1 049	9 408
Расходы на персонал выплаченные		(419 140)	(348 822)
Прочие операционные расходы выплаченные		(549 744)	(356 191)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 496 398	1 401 953
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		104 050	(115 682)
Средства в кредитных организациях		(2 152 523)	(1 351 258)
Кредиты клиентам		(18 377 370)	(26 432 594)
Прочие активы		(35 956)	(61 796)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 000 000	1 000 000
Средства кредитных организаций		5 996 583	18 403 462
Средства клиентов		955 675	8 223 448
Прочие обязательства		330 500	406 205
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(6 682 643)	1 473 738
Расход по налогу на прибыль		(578 691)	-
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		(7 261 334)	1 473 738
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов		-	(10 918)
Поступления от реализации основных средств		-	-
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(200 106)	-
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(200 106)	(10 918)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	2 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	2 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(123 448)	336 142
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7 584 888)	3 798 962
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9 029 855	5 230 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 444 967	9 029 855

Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

« 30 » марта 2016 г.



Главный бухгалтер
 Львова Дарья