

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства

Как раскрыто в Примечании 34 к консолидированной финансовой отчетности, Группа имеет значительные операции и остатки со связанными сторонами, включая кредиты и авансы клиентам, вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции в ассоциированные организации. Мы не изменяем наше мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности в связи с указанными выше обстоятельствами.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО ПвК
30 мая 2018 года
Москва, Российская Федерация



А. И. Кибитов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001444),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Основной государственный регистрационный номер: 1027739210630,
присвоен 3 октября 2002 года

105187, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года
за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	22 978	24 834
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 967	2 584
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	13 130	8 976
Средства в других банках		2 479	3 730
Кредиты и авансы клиентам	9	89 158	93 722
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	13 641	12 058
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	124 571	146 681
Инвестиции в ассоциированные организации	12	17 854	14 688
Предоплата по налогу на прибыль		55	130
Отложенный налоговый актив	27	14 073	14 367
Гудвил	35	1 907	1 907
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	13	8 088	8 824
Прочие активы	14	6 236	6 032
ИТОГО АКТИВЫ		316 137	338 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	15	111 570	132 997
Средства других банков		678	756
Средства клиентов	16	171 551	178 664
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	1 670
Субординированный долг	18	4 829	4 767
Прочие обязательства	19	10 957	5 674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		299 585	324 528
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	1 688	1 688
Эмиссионный доход		1 850	1 850
Добавочный капитал		15 290	15 290
Фонд переоценки зданий	13	855	951
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		307	402
Фонд накопленных курсовых разниц	20	(161)	(471)
Накопленный убыток	20	(3 277)	(5 705)
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		16 552	14 005
ИТОГО КАПИТАЛ		16 552	14 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		316 137	338 533

Утверждено и подписано 30 мая 2018 года.

А. В. Самохвалов
Председатель Правления

А. В. Бушуева
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка Русский Стандарт**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	21	39 450	50 001
Процентные расходы	21	(17 852)	(27 068)
Чистые процентные доходы		21 598	22 933
Резерв под обесценение	9	(10 130)	(16 676)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		11 468	6 257
Комиссионные доходы	22	7 507	7 209
Комиссионные расходы	22	(6 994)	(6 928)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23	140	1 077
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	4 291	3 113
Доходы от операций страхования	25	3 374	3 804
Прочие операционные доходы		181	418
Административные и прочие операционные расходы	26	(16 274)	(15 728)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	12	(134)	(1 915)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		3 559	(2 693)
Расходы по налогу на прибыль	27	(1 147)	(517)
Прибыль/(убыток) за год		2 412	(3 210)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	20	310	353
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	27	(95)	(153)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка недвижимости за вычетом отложенного налогообложения	13, 27	(80)	269
Прочий совокупный доход за год		135	469
Итого совокупный доход/(убыток) за год		2 547	(2 741)

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка Русский Стандарт
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Добавоч- ный капитал	Прочие резервы	Накоплен- ный убыток	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	1 688	1 850	15 290	429	(2 511)	16 746
Убыток за год	-	-	-	-	(3 210)	(3 210)
Прочий совокупный доход и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	469	-	469
Итого совокупный убыток за 2016 год	-	-	-	469	(3 210)	(2 741)
Прочие изменения (Примечание 13)	-	-	-	(16)	16	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 688	1 850	15 290	882	(5 705)	14 005
Прибыль за год	-	-	-	-	2 412	2 412
Прочий совокупный доход и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	135	-	135
Итого совокупный доход за 2017 год	-	-	-	135	2 412	2 547
Прочие изменения (Примечание 13)	-	-	-	(16)	16	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 688	1 850	15 290	1 001	(3 277)	16 552

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка Русский Стандарт
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		39 438	52 895
Проценты уплаченные		(18 381)	(29 896)
Чистые доходы, полученные по торговым операциям		6 539	12 443
Комиссии полученные		7 507	7 209
Комиссии уплаченные		(6 994)	(6 928)
Прочие полученные операционные доходы		169	399
Чистые доходы, полученные по операциям страхования		6 595	3 529
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13 512)	(13 269)
Уплаченный налог на прибыль		(730)	(263)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 631	26 119
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		617	(1 355)
- средствам в других банках		1 210	(765)
- кредитам и авансам клиентам		(7 455)	3 563
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 251)	37 297
- инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения		12 519	(8 166)
- прочим активам		(1 247)	639
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков и кредитам, полученным по договорам РЕПО		(16 078)	(52 610)
- средствам клиентов		(6 196)	1 036
- прочим обязательствам		1 544	(412)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 294	5 346
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(576)	(600)
Выручка от выбытия основных средств		13	83
Инвестиции в ассоциированные организации	12	(1 256)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 819)	(517)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг, за исключением векселей		(1 592)	(2 573)
Погашение/выкуп субординированного долга	18	-	(10 720)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 592)	(13 293)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		261	(1 892)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 856)	(10 356)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	24 834	35 190
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	22 978	24 834

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.