

Акционерное Общество Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность

за 2015 год

с заключением независимых аудиторов

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
АО Банк «Развитие-Столица»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет 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. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Торговые ценные бумаги	27
7. Средства в кредитных организациях	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Основные средства	30
10. Нематериальные активы	30
11. Налогообложение	31
12. Прочие активы и обязательства	32
13. Средства кредитных организаций	32
14. Средства клиентов	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
16. Капитал	33
17. Договорные и условные обязательства	33
18. Чистые комиссионные доходы	35
19. Чистые расходы от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
20. Прочие доходы	35
21. Расходы на персонал и прочие административные расходы	36
22. Управление рисками	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	47
25. Операции со связанными сторонами	49
26. Достаточность капитала	50

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Банк «Развитие-Столица»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и 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 финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» 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.

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 Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» 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 Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» 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, 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.

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 рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, за исключением операционных рисков, для которых методика осуществления стресс-тестирования отсутствовала. 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 рисками 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, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенствуя 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.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 июня 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739067861.
Местонахождение: 105064, Россия, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

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.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 457 274	1 809 340
Торговые ценные бумаги	6	1 231 109	603 457
Средства в кредитных организациях	7	51 331	92 186
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		120	120
Кредиты клиентам	8	10 021 919	10 855 715
Основные средства	9	22 091	36 154
Нематериальные активы	10	20 274	-
Текущие активы по налогу на прибыль		3 747	3 882
Прочие активы	12	99 458	68 546
Итого активы		13 907 323	13 469 400
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	796 005	1 210 430
Средства клиентов	14	4 918 460	4 696 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	566 645	626 490
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	805 411	724 756
Резерв под условные обязательства	17	770 000	385 000
Прочие обязательства	12	21 426	30 461
Итого обязательства		7 877 947	7 673 951
Капитал			
Уставный капитал	16	3 053 865	3 053 865
Резервный фонд		307 243	307 243
Нераспределенная прибыль		2 668 268	2 434 341
Итого капитал		6 029 376	5 795 449
Итого капитал и обязательства		13 907 323	13 469 400

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Дмитрий В. Клушин

Председатель Правления

Татьяна В. Доровских

Главный бухгалтер

29 апреля 2016 г.



Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 640 969	1 454 817
Средства в кредитных организациях		281	57 744
		1 641 250	1 512 561
 Торговые ценные бумаги		 83 860	 76 461
		1 725 110	1 589 022
 Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(90 603)	(127 985)
Средства клиентов		(157 717)	(78 975)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(30 763)	(50 639)
		(279 083)	(257 599)
Чистый процентный доход		1 446 027	1 331 423
 Создание резерва под обесценение кредитов	8	 (1 394 692)	 (1 154 897)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		51 335	176 526
 Чистые комиссионные доходы	18	 32 279	 58 270
Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	126 096	(55 822)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки статей, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами:			
- торговые операции		(68 201)	624 642
- переоценка		968 483	572 116
Убыток от первоначального признания	8	(75 837)	(172 735)
Создание резерва под условные обязательства	17	(385 000)	(385 000)
Прочие доходы	20	12 301	9 060
Непроцентные доходы за вычетом расходов		610 121	650 531
 Расходы на персонал	21	 (201 836)	 (224 144)
Амортизация	9, 10	(4 990)	(6 792)
Прочие административные расходы	21	(139 913)	(141 016)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		314 717	455 105
 Расходы по налогу на прибыль	11	 (80 791)	 (93 210)
Прибыль за отчетный год		233 926	361 895
 Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		 -	 -
Итого совокупный доход за год		233 926	361 895

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.	3 053 865	307 243	2 072 446	5 433 554
Итого совокупный доход за год	—	—	361 895	361 895
На 31 декабря 2014 г.	3 053 865	307 243	2 434 341	5 795 449
Итого совокупный доход за год	—	—	233 926	233 926
На 31 декабря 2015 г.	3 053 865	307 243	2 668 268	6 029 376

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

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 599 103	1 591 626
Проценты выплаченные		(208 982)	(292 354)
Комиссии полученные	18	66 128	94 979
Комиссии выплаченные	18	(33 849)	(36 709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7 829	(32 220)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(68 201)	616 023
Прочие доходы полученные		12 301	9 060
Расходы на персонал, выплаченные		(198 830)	(226 546)
Прочие административные расходы, выплаченные		(130 423)	(141 430)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 045 076	1 582 429
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(291 245)	1 093 571
Средства в кредитных организациях		47 649	383 403
Кредиты клиентам		92 877	206 330
Прочие активы		53 880	23 986
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(433 924)	(3 184 396)
Средства клиентов		(599 866)	(1 282 280)
Выпущенные векселя		(126 165)	(811 951)
Прочие обязательства		(13 672)	(1 344)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(225 390)	(1 990 252)
Уплаченный налог на прибыль		–	(26 694)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(225 390)	(2 016 946)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(2 194)	(513)
Выбытие основных средств	9	4 193	–
Приобретение нематериальных активов	10	(20 406)	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(18 407)	(513)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		891 731	555 290
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		647 934	(1 462 169)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 809 340	3 271 509
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 457 274	1 809 340

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.