

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АО КБ «РУСНАРБАНК»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 – 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 50



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности

**Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»
за 2015 год**

Акционерам и Совету директоров

Акционерного общества Коммерческого банка «Русский Народный Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»
(сокращенное наименование – АО КБ «РУСНАРБАНК»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028855 от 31.07.2002; зарегистрировано
Банком России 11.04.2002 № 3403.

Место нахождения: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 года 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 том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



«29» апреля 2016 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
1 Денежные средства и их эквиваленты	5	1 147 520	1 681 846
2 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		27 764	53 209
3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	1 847 722
4 Средства в других банках	7	1 085 196	11 642
5 Кредиты и займы клиентам	8	571 722	719 665
6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 110 192	1 735 623
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	70 435	222 899
8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 233 168	1 230 485
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10	2 160	215 730
10 Инвестиционное имущество	11	29 022	29 022
11 Основные средства	12	9 663	11 259
12 Нематериальные активы	13	92	65
13 Текущие требования по налогу на прибыль		3 401	13 815
14 Отложенные налоговые активы	25	779	26 864
15 Прочие активы	14	20 994	17 455
16 Всего активов		6 312 108	7 817 301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
17 Средства банков	15	65 683	356 834
18 Средства клиентов	16	4 176 145	5 682 238
19 Текущие обязательства по налогу на прибыль		95	30
20 Прочие обязательства	17	33 376	22 772
21 Итого обязательств		4 275 299	6 061 874
22 Уставный капитал		756 025	756 025
23 Эмиссионный доход		1 500	1 500
24 Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 075)	(85 077)
25 Резервный фонд, установленный законодательством РФ		139 143	139 143
26 Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 165 216	943 836
27 Итого собственные средства	18	2 036 809	1 755 427
28 Всего обязательства и собственные средства		6 312 108	7 817 301

Председатель правления

Заместитель Главного бухгалтера



(Handwritten signatures of V.V. Orlenko and N.V. Kaplan)

В.В. Орленко

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы			
1 Кредиты и займы клиентам		140 562	392 062
2 Средства в других банках		139 143	-
3 Средства, размещенные в Банке России		87 982	-
4 Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		294	-
5 Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		214 684	272 450
6 Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		155 572	51 721
7	19	738 237	716 233
Процентные расходы			
8 Срочные депозиты банков		(195)	(21)
9 Срочные депозиты юридических лиц		(37 401)	(33 310)
10 Срочные вклады физических лиц		(280 499)	(223 907)
11 Средства, привлеченные от Банка России		(6 814)	(72 193)
12 Текущие (расчетные) счета		(11 669)	(3 258)
13	19	(336 578)	(332 689)
14 Чистые процентные доходы/(расходы)	19	401 659	383 544
15 Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(13 739)	(10 384)
16 Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		387 920	373 160
17 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	21	64 249	(88 497)
18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций	22	21 115	42 698
19 Комиссионные доходы	20	73 533	66 304
20 Комиссионные расходы	20	(14 252)	(12 204)
21 Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(575)	-
22 Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(14 476)	-
23 Прочие операционные доходы	23	4 644	623
24 Чистые доходы (расходы)		522 158	382 084
25 Административные и прочие операционные расходы	24	(245 985)	(203 647)
26 Операционные доходы (расходы)		276 173	178 437
27 Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения		-	-
28 Прибыль (Убыток) до налогообложения		276 173	178 437
29 (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	25	(54 793)	(31 733)
30 Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		221 380	146 704
31 Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		-	-
32 Прибыль (Убыток) за период		221 380	146 704
33 Прочий совокупный доход		-	-
34 Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		-	-
35 Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	82 584	(114 640)
36 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(22 582)	26 641
37 Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		60 002	(87 999)
38 Итого совокупный доход/(расход) за год		281 382	58 705

Председатель правления



Заместитель Главного бухгалтера

(Signature)

В.В. Орленко

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	1	2	3	4	5
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	757 525	2 922	139 143	797 132	1 696 722
Прочий совокупный доход:	-	(87 999)	-	146 704	58 705
- прибыль (убыток)	-	-	-	146 704	146 704
- прочие компоненты совокупного дохода	-	(87 999)	-	-	(87 999)
По состоянию на 31.12.2014	757 525	(85 077)	139 143	943 836	1 755 427
Прочий совокупный доход:	-	60 002	-	221 380	281 382
- прибыль (убыток)	-	-	-	221 380	221 380
- прочие компоненты совокупного дохода	-	60 002	-	-	60 002
По состоянию на 31.12.2015	757 525	(25 075)	139 143	1 165 216	2 036 809

Председатель правления

Заместитель Главного бухгалтера



В.В. Орленко

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
1 Проценты полученные		784 399	713 944
2 Проценты уплаченные		(338 398)	(336 460)
3 Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 804	(57 800)
4 Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(160)	-
5 Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		45 354	115 232
6 Комиссии полученные		73 533	66 304
7 Комиссии уплаченные		(14 252)	(12 204)
8 Прочие операционные доходы		4 180	623
9 Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(227 349)	(182 632)
10 Уплаченный налог на прибыль		(40 935)	(44 081)
11 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		322 176	262 926
12 Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		25 445	24 654
13 Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 847 722	804 056
14 Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 121 979)	651 714
15 Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		136 499	220 157
16 Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(24 401)	(34 222)
17 Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(302 617)	(236 466)
18 Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 232 115)	(2 101 648)
19 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 276)	(2 122)
20 Чистый денежный поток от операционной деятельности		(350 546)	(410 951)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
21 Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(3 220 760)	1 004 995
22 Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 056 465	-
23 Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		254 357	(1 476 912)
24 Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 713)	(3 374)
25 Приобретение объектов инвестиционного имущества		-	(29 022)
26 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		86 349	(504 313)
27 Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(270 129)	358 945
28 Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(534 326)	(556 319)
29 Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 681 846	2 238 165
30 Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 147 520	1 681 846

Председатель правления

Заместитель Главного бухгалтера



В.В. Орленко

Н.В. Каплан

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.