

**«РИАБАНК» (АО)**

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....  | 3  |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....                          | 5  |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....                        | 6  |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,<br>ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....   | 7  |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015<br>ГОДА .....            | 8  |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015<br>ГОДА .....           | 9  |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....   | 9  |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....                      | 10 |
| 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....  | 11 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....  | 13 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....  | 23 |
| 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ<br>ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....     | 23 |
| 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....   | 24 |
| 8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....   | 24 |
| 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....                                       | 26 |
| 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....   | 27 |
| 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....                                       | 27 |
| 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НМА.....   | 28 |
| 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....  | 30 |
| 14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....   | 30 |
| 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....   | 31 |
| 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....   | 31 |
| 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 31 |
| 18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....  | 32 |
| 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....  | 32 |
| 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....   | 33 |
| 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 33 |
| 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....   | 34 |
| 23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....   | 34 |
| 24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 35 |
| 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....  | 36 |
| 26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 58 |
| 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....   | 60 |
| 28. ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....  | 61 |
| 29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ<br>УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ..... | 62 |
| 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....  | 63 |
| 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....   | 63 |

## Аудиторское заключение

### о годовой финансовой отчетности «РИАБАНК» (АО) за 2015 год

Акционерам «РИАБАНК» (АО)

#### Аудируемое лицо:

**Полное наименование:** Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество)

**Сокращенное наименование:** «РИАБАНК» (АО)

**Наименование на английском языке:** Commercial Bank "Russian Investment Alliance" (joint-stock company), "RIABANK" (JSC)

**Место нахождения:** 127055, г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1

**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1097711000122

#### 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** СРО НП «Аудиторская палата России»

**аудиторов, членом которой является аудиторская организация:**

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11501020787

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности «РИАБАНК» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и 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 годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной 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 годовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «РИБАНК» (АО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **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 системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском требуют повышения эффективности их функционирования.

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

(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.)



Е.В.Коротких

22 апреля 2016 года

**«РИАБАНК» (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**

**За 31 декабря**

|  | Примечание | 2015 г.          | 2014 г.          |
|--|------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5          | 398 271          | 687 542          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  |            | 22 721           | 94 724           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли: |            |                  |                  |
| - без обременения  | 6          | 10 314           | 29 798           |
| - обремененные залогом   | 6          | 1 133 161        | 221 171          |
| Средства в других банках   | 7          | 446 377          | 33 657           |
| Кредиты и авансы клиентам  | 8          | 2 477 991        | 3 084 175        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:  |            |                  |                  |
| - без обременения  | 9          | 384 405          | 247 860          |
| - обремененные залогом   | 9          | 306 197          | 158 662          |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения:  |            |                  |                  |
| - без обременения  | 10         | 248 910          | 152 966          |
| - обремененные залогом   | 10         | 1 070 603        | 256 113          |
| Текущие требования по налогу на прибыль  |            | 6 345            | 6 345            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 11         | 80 393           | -                |
| Основные средства и НМА  | 12         | 797 485          | 728 827          |
| Прочие активы  | 13         | 22 166           | 296 869          |
| <b>Итого активов</b>   |            | <b>7 405 339</b> | <b>5 998 709</b> |
| <b>Обязательства</b>   |            |                  |                  |
| Средства других банков   | 14         | 2 500 793        | 817 697          |
| Средства клиентов  | 15         | 2 986 701        | 2 963 928        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 16         | 414 027          | 683 848          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   |            | 1 506            | -                |
| Отложенное налоговое обязательство   | 24         | 20 542           | 39 444           |
| Прочие обязательства   | 17         | 47 471           | 46 025           |
| Субординированные займы  | 18         | 610 855          | 519 422          |
| <b>Итого обязательства</b>   |            | <b>6 581 895</b> | <b>5 070 364</b> |
| <b>Собственный капитал</b>   |            |                  |                  |
| Уставный капитал   | 18         | 547 850          | 547 850          |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |            | (6 221)          | (12 813)         |
| Фонд переоценки основных средств   |            | 240 682          | 243 579          |
| Нераспределенная прибыль   |            | 41 133           | 149 729          |
| <b>Итого собственный капитал</b>   |            | <b>823 444</b>   | <b>928 345</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>  |            | <b>7 405 339</b> | <b>5 998 709</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22.04.2016 г.

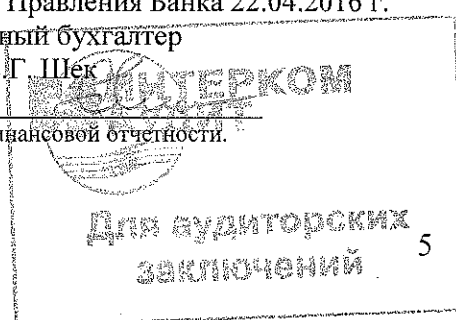
Председатель Правления

Б.А. Липкин

Главный бухгалтер

С.Г. Шек

Примечания на страницах с 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**«РИАБАНК» (АО)****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

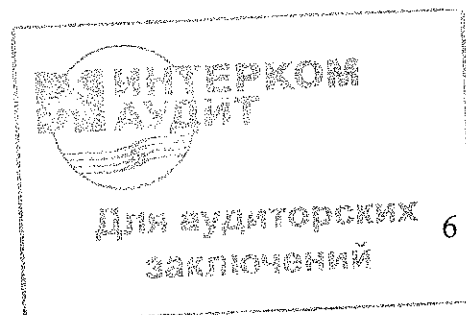
**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

|   | Примечание | За год, закончившийся<br>31 декабря |                |
|---|------------|-------------------------------------|----------------|
|   |            | 2015 г.                             | 2014 г.        |
| Процентные доходы   | 20         | 515 027                             | 489 048        |
| Процентные расходы  | 20         | (386 887)                           | (239 393)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |            | <b>128 140</b>                      | <b>249 655</b> |
| Комиссионные доходы   | 21         | 81 569                              | 91 209         |
| Комиссионные расходы  | 21         | (8 650)                             | (8 502)        |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>   |            | <b>72 919</b>                       | <b>82 707</b>  |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли        |            | (4 279)                             | 11 988         |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи     |            | (1 545)                             | 30 201         |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой  |            | (163 825)                           | 155 017        |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты   |            | 281 596                             | (172 685)      |
| Отчисления в резерв под обесценение   | 8,13       | (128 673)                           | (40 089)       |
| Прочие операционные доходы  | 22         | 1 112                               | 2 873          |
| <b>Чистые операционные доходы</b>   |            | <b>185 445</b>                      | <b>319 667</b> |
| Административные и прочие операционные расходы  | 23         | (309 641)                           | (318 823)      |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>  |            | <b>(124 196)</b>                    | <b>844</b>     |
| Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль   | 24         | 15 600                              | 11 793         |
| <b>Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b> |            | <b>(108 596)</b>                    | <b>12 637</b>  |
| <b>Прочие составляющие совокупного дохода/(убытка)</b>                                  |            |                                     |                |
| Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи            |            | 8 240                               | (16 016)       |
| Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств   |            | (3 621)                             | 304 474        |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода                  | 24         | (924)                               | (57 692)       |
| <b>Прочие составляющие совокупного дохода/(убытка) за вычетом налога</b>                |            | <b>3 695</b>                        | <b>230 766</b> |
| <b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>  |            | <b>(104 901)</b>                    | <b>243 403</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22.04.2016 г.

Председатель Правления  
Б.А. ЛипкинГлавный бухгалтер  
С.Г. Шек

Примечания на страницах с 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**«РИАБАНК» (АО)**

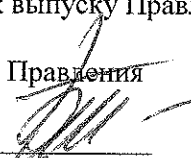
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**  
(в тысячах российских рублей)

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

|                                      | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии и для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--------------------------------------|------------------|---|----------------------------------|--------------------------|---------------|
| <i>Остаток за 31 декабря 2013 г.</i> | 547 850          | -   | -                                | 137 092                  | 684 942       |
| <i>Совокупный доход за период</i>    | -                | (12 813)  | 243 579                          | 12 637                   | 243 403       |
| <i>Остаток за 31 декабря 2014 г.</i> | 547 850          | (12 813)  | 243 579                          | 149 729                  | 928 345       |
| <i>Совокупный убыток за период</i>   | -                | 6 592   | (2 897)                          | (108 596)                | (104 901)     |
| <i>Остаток за 31 декабря 2015 г.</i> | 547 850          | (6 221)   | 240 682                          | 41 133                   | 823 444       |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22.04.2016 г.

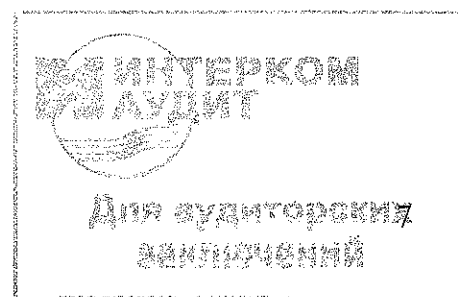
Председатель Правления  
Б.А. Липкин




Главный бухгалтер  
С.Г. Шок



Примечания на страницах с 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**«РИАБАНК» (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.          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |                                  |                  |
| Проценты полученные   | 479 538                          | 462 953          |
| Проценты уплаченные   | (339 507)                        | (237 785)        |
| Комиссии полученные   | 80 879                           | 93 742           |
| Комиссии уплаченные   | (8 511)                          | (8 626)          |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (21 102)                         | 10 961           |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой  | (138 889)                        | 188 291          |
| Прочие полученные операционные доходы   | 572                              | 2 862            |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы   | (273 110)                        | (282 860)        |
| Уплаченный налог на прибыль   | (2 720)                          | (450)            |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>      | <b>(222 850)</b>                 | <b>229 088</b>   |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>   |                                  |                  |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                       | 72 003                           | (51 392)         |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли   | (855 553)                        | 417 683          |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках  | (409 922)                        | (30 312)         |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам  | 610 182                          | (391 343)        |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам   | 244 013                          | (201 064)        |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков  | 1 680 097                        | 458 352          |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов   | (261 411)                        | (604 725)        |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам  | 714                              | (1 003)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>  | <b>857 273</b>                   | <b>(174 716)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |                                  |                  |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | (1 853 685)                      | (787 913)        |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся для продажи   | 525 257                          | 236 044          |
| Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения  | 568 080                          | -                |
| Приобретение основных средств и НМА (Примечание 12)   | (108 673)                        | (3 276)          |
| Выручка от реализации основных средств  | -                                | 835              |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>   | <b>(869 021)</b>                 | <b>(554 310)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |                                  |                  |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам  | (336 042)                        | 122 171          |
| Привлечение субординированных займов  | -                                | 261 114          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>  | <b>(336 042)</b>                 | <b>383 285</b>   |
| <b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>                           | <b>58 519</b>                    | <b>116 042</b>   |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>(289 271)</b>                 | <b>(229 699)</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>  | <b>687 542</b>                   | <b>917 241</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>  | <b>398 271</b>                   | <b>687 542</b>   |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 22.04.2016 г.

Председатель Правления  
Б.А. ЛипкинГлавный бухгалтер  
С.Г. Шек

Примечания на страницах с 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

