

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности

**Акционерного общества Банк**

**«Развитие-Столица»**

за 2016 год

Май 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности Акционерного общества  
Банк «Развитие-Столица»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
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	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Торговые ценные бумаги	25
7. Средства в кредитных организациях	26
8. Кредиты клиентам	26
9. Основные средства	28
10. Нематериальные активы	28
11. Налогообложение	29
12. Прочие активы и обязательства	30
13. Средства кредитных организаций	30
14. Средства клиентов	30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
16. Капитал	31
17. Договорные и условные обязательства	31
18. Чистые комиссионные доходы	33
19. Чистые расходы от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
20. Прочие доходы	33
21. Расходы на персонал и прочие административные расходы	34
22. Управление рисками	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
25. Операции со связанными сторонами	47
26. Достаточность капитала	48

## **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 2016 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка 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. 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2016 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. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным риском 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 2016 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



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.



А.М. Виноградова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

31 мая 2017 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

## Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 097 560	2 457 274
Торговые ценные бумаги	6	1 445 166	1 231 109
Средства в кредитных организациях	7	48 544	51 331
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		120	120
Кредиты клиентам	8	8 501 407	10 021 919
Основные средства	9	20 859	22 091
Нематериальные активы	10	23 956	20 274
Текущие активы по налогу на прибыль		3 775	3 747
Прочие активы	12	116 565	99 458
<b>Итого активы</b>		<b>12 257 952</b>	<b>13 907 323</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	448 823	796 005
Средства клиентов	14	4 401 888	4 918 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	456 613	566 645
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	817 368	805 411
Резерв под условные обязательства	17	—	770 000
Прочие обязательства	12	22 554	21 426
<b>Итого обязательства</b>		<b>6 147 246</b>	<b>7 877 947</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	3 053 865	3 053 865
Резервный фонд		307 243	307 243
Нераспределенная прибыль		2 749 598	2 668 268
<b>Итого капитал</b>		<b>6 110 706</b>	<b>6 029 376</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>12 257 952</b>	<b>13 907 323</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Дмитрий В. Клушин

Председатель Правления

Татьяна В. Доровских

Главный бухгалтер

28 апреля 2017 г.



**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 785 952	1 640 969
Средства в кредитных организациях		1 727	281
		<b>1 787 679</b>	<b>1 641 250</b>
 Торговые ценные бумаги		 80 073	 83 860
		<b>1 867 752</b>	<b>1 725 110</b>
 <b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(45 461)	(90 603)
Средства клиентов		(190 923)	(157 717)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(16 831)	(30 763)
		<b>(253 215)</b>	<b>(279 083)</b>
 <b>Чистый процентный доход</b>		 <b>1 614 537</b>	 <b>1 446 027</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(833 582)	(1 394 692)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>		<b>780 955</b>	<b>51 335</b>
 Чистые комиссионные доходы	18	42 452	32 279
Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	72 019	126 096
Чистые (расходы)/доходы от переоценки статей, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами:			
- торговые операции		222 026	(68 201)
- переоценка		(779 929)	968 483
Доход/(убыток) от первоначального признания	8	34 286	(75 837)
Создание резерва под условные обязательства	17	—	(385 000)
Прочие доходы	20	30 956	12 301
<b>Непроцентные доходы за вычетом расходов</b>		<b>(378 190)</b>	<b>610 121</b>
 Расходы на персонал	21	(185 395)	(201 836)
Амортизация	9, 10	(4 176)	(4 990)
Прочие административные расходы	21	(116 402)	(139 913)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>96 792</b>	<b>314 717</b>
 Расходы по налогу на прибыль	11	(15 462)	(80 791)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>81 330</b>	<b>233 926</b>
 Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>81 330</b>	<b>233 926</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 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
Итого совокупный доход за год	—	—	81 330	81 330
На 31 декабря 2016 г.	<u>3 053 865</u>	<u>307 243</u>	<u>2 749 598</u>	<u>6 110 706</u>

**Отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 637 001	1 599 103
Проценты выплаченные		(265 921)	(208 982)
Комиссии полученные	18	78 438	66 128
Комиссии выплаченные	18	(35 986)	(33 849)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		14 046	7 829
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		197 515	(68 201)
Прочие доходы полученные		14 357	12 301
Расходы на персонал, выплаченные		(188 401)	(198 830)
Прочие административные расходы, выплаченные		(873 561)	(130 423)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>577 488</b>	<b>1 045 076</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(350 161)	(291 245)
Средства в кредитных организациях		—	47 649
Кредиты клиентам		914 817	92 877
Прочие активы		92 201	53 880
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(356 667)	(433 924)
Средства клиентов		(549 069)	(599 866)
Выпущенные векселя		(157 025)	(126 165)
Прочие обязательства		2 174	(13 672)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>173 758</b>	<b>(225 390)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(3 370)	—
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>170 388</b>	<b>(225 390)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(2 944)	(2 194)
Выбытие основных средств	9	—	4 193
Приобретение нематериальных активов	10	(1 639)	(20 406)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 583)</b>	<b>(18 407)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(525 519)	891 731
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(359 714)</b>	<b>647 934</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>2 457 274</b>	<b>1 809 340</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>2 097 560</b>	<b>2 457 274</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.