

**Акционерное общество
Коммерческий Банк
«РУБЛЕВ»**

**Независимое аудиторское заключение
и финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Москва, 2017



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеры АО КБ «РУБЛЕВ»

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **АО КБ «РУБЛЕВ»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка 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 Банка.

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

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



Основание для выражения мнения с оговоркой

В период между 31 декабря 2016 г. и датой подписания аудиторского заключения Банком на основании предписания Банка России произведена реклассификация ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц и доначислены резервы на возможные потери по ссудам юридических лиц в размере **915 260 тыс. руб.** Предписание Банка России выполнено в полном объеме.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУБЛЕВ» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- *Кредитный риск*, связанный с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "высокий".
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью;
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера и оценки уровня риска клиентов как «высокий».

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности».

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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:

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 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

1) 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению основными рисками нуждаются в доработке.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В деятельности Банка отмечены факты недооценки кредитного риска.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, 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; отдельные программы проведения проверок службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков.

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О. В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,
ОРНЗ 29503007188

28 апреля 2017 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 года и присвоен ГРН 1027700159233

Местонахождение: 105066, г. Москва, Елоховский проезд, д. 3, стр. 2

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

АО КБ «РУБЛЕВ»

Отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2016 года)

	Примечание	31.12.2016	31.12.2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 428 414	1 519 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России		159 727	199 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	53 861	51 636
Средства в других банках	7	14 861	9 428
Кредиты и дебиторская задолженность	8	10 913 858	10 437 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	288 360	1 029 569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для погашения	10	1 804 516	3 896 287
Инвестиционная недвижимость	11	971 942	1 015 268
Основные средства	12	31 980	32 142
Нематериальные активы		4 395	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		210 453	-
Текущие требования по налогу на прибыль		1 996	467
Отложенные налоговые требования		-	-
Прочие активы	13	1 050 579	420 982
Итого Активов:		16 934 942	18 611 997
Обязательства			
Средства других банков	14	961 679	2 375 601
Средства клиентов	15	13 614 566	13 322 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	34 641	389 826
Прочие заемные средства	17	961 885	1 155 811
Прочие обязательства	18	67 768	90 764
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 233	2 051
Итого обязательств:		15 644 772	17 336 203
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		704 610	704 610
Эмиссионный доход		75 000	75 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(33 497)	(55 231)
Фонд переоценки основных средств		-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале		258 281	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		285 776	551 415
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	19	1 290 170	1 275 794
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		16 934 942	18 611 997

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

О.Ф. Басалай

Т.Ю. Овчинникова

АО КБ «РУБЛЕВ»

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2016 года)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	21	1 669 271	1 797 240
Процентные расходы	21	(1 598 761)	(1 891 123)
Чистые процентные доходы		70 510	(93 883)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(650 438)	(88 364)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(579 928)	(182 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		2 621	(58 088)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(4 146)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		20 557	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(23 435)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 470	51 660
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(25 561)	-
Комиссионные доходы	22	170 601	248 290
Комиссионные расходы	22	(37 198)	(56 758)
Изменение прочих резервов		200 266	609
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		2 283	-
Прочие чистые операционные доходы		(6 016)	757 956
Чистые доходы (расходы)		(225 486)	761 422
Административные и прочие операционные расходы	23	(16 592)	(562 288)
Операционные доходы / (расходы)		(242 078)	199 134
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(242 078)	199 134
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	25	(23 561)	(15 701)
Прибыль (Убыток) за период		(265 639)	183 433
Распределение прибыли (начисленные дивиденды)			
Не распределенная прибыль (Убыток) за период		(265 639)	183 433
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21 734	43 371
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Финансовая помощь акционеров		258 281	-
Итого прочих совокупный доход за год, за вычетом налогов		280 015	43 371
Совокупный доход за год		14 376	226 804

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

О.Г. Басалай

Т.Ю. Овчинникова

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2016 года)**

	примечания	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 714 385	1 499 284
Проценты уплаченные		(1 598 761)	(1 922 055)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 621	66 911
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(4 146)	(51 910)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 470	192 013
Комиссии полученные		170 601	247 300
Комиссии уплаченные		(37 198)	(56 758)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ		181 354	136 167
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10 278)	(518 311)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги		(22 908)	(14 468)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		450 140	(421 827)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		39 922	120 121
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 225)	208 964
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(7 389)	233 888
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(1 544 798)	(218 582)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(526 366)	1 987 555
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(1 413 922)	(473 370)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		733 185	(1 202 041)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(325 678)	(143 447)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(238 304)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 703)	(347 191)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(2 601 834)	(494 234)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		742 250	(268 064)
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые для погашения"		1 964 863	(40 647)
Изменение стоимости основных средств		61 206	(238)
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов		(167 127)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		2 601 192	(308 949)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	-		100 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-		100 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(90 250)		332 752
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(90 892)		(370 431)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 519 306	1 889 737
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 428 414	1 519 306

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



АО КБ «РУБЛЕВ»

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2016 года)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Взнос в имущество (материальная помощь акционеров)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2016 года	704 610	75 000	(55 231)	-	551 415	1 275 794
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	0	0	21 734	258 281	(265 639)	14 376
Остаток на 31 декабря 2016 года	704 610	75 000	(33 497)	258 181	285 776	1 290 170

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Взнос в имущество (материальная помощь акционеров)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2015 года	679 610	-	(98 602)	-	367 982	948 990
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	25 000	75 000	43 371	-	183 433	326 804
Остаток на 31 декабря 2015 года	704 610	75 000	(55 231)	-	551 415	1 275 794

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер





О.Г. Басалай

Т.Ю. Овчинникова