

**Банк «Российская финансовая корпорация»  
(акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в  
соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



# БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»

## А К Ц И О Н Е Р Н О Е   О Б Щ Е С Т В О

Россия, 125009, Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1, ИНН 7744003127, ОГРН 1037744005771

№ 1-3/307/1-СС

28 апреля 2017 г.

Тел.: +7 (495) 692-85-43  
Факс: +7 (495) 692-35-62  
Telex: 611916 RFC RU  
E-mail: rfc@rusfincorp.ru

Аудиторская фирма «ФБК»  
Руководителю проверки

Н.П. Мушкариной

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1

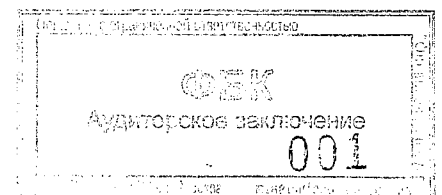
Уважаемая Нина Петровна!

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства АО «РФК-банк» (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;



- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 27 апреля 2017 года.

С уважением,

Президент

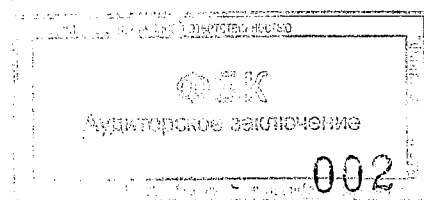


С.С. Станкуть

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского  
учета и отчетности

Е.А. Попова

Исп.: Попова Е.А.  
Тел.: +7 (495) 692-85-43  
E-mail: [info@rusfincorp.ru](mailto:info@rusfincorp.ru)



## Аудиторское заключение независимого аудитора

о финансовой отчетности  
Банка «Российская финансовая корпорация»  
(акционерное общество) за 2016 год

Акционерам Банка  
«Российская финансовая корпорация»  
(акционерное общество)  
и иным лицам

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «РФК-банк» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не применял Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для оценки инвестиционного имущества и основных средств, отраженных в статьях «Инвестиционное имущество» и «Основные средства» отчета о финансовом положении на предыдущую отчетную дату – 31 декабря 2015 года. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении справедливой стоимости инвестиционного имущества и основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года, так как представленные нам документы не содержали информации о справедливой стоимости объектов. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в указанные статьи отчета о финансовом положении.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### **Важные обстоятельства**

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пунктах примечаний к финансовой отчетности № 14 «Средства банков и других финансовых институтов», № 7 «Средства в банках и других финансовых институтах», согласно которой основными операциями, совершаемыми Банком, являются обслуживание корсчетов-Лоро и размещение свободных денежных ресурсов путем заключения межбанковских сделок с Банком России, соответственно, наибольший объем операций Банка отражен по статьям «Средства банков и других финансовых институтов» и «Средства в банках и других финансовых институтах» отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Банка за предыдущий год проводило ЗАО АК «Арт-Аудит», которое выдало аудиторское заключение, датированное 25.02.2016 г., с немодифицированным мнением о финансовой отчетности Банка на 01 января 2016 г.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержится в Годовом отчете за 2016 год, составленном в соответствии с требованиями Группы Корпорация «Ростех», в состав которой входит акционер Банка, но не включает в себя финансовую отчетность Банка за 2016 год и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## Отчет

### о результатах проверки в соответствии с требованиями

### Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

### «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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с МСФО;

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 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 кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

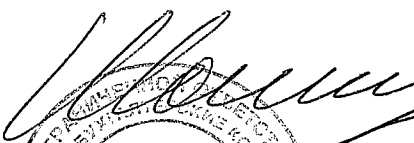
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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;

а) 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, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397  
Президент ООО «ФБК»

  
Н.П. Мушкарina  
(квалификационный аттестат аудитора  
01-000988, ОРНЗ 21606041880)  
Руководитель  
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения  
«28» апреля 2017 года

Всего пронумеровано \_\_\_\_\_  
Президент ООО «Финанс Групп»  
Руководитель про \_\_\_\_\_

