

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «АБ «РОССИЯ»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО «АБ «РОССИЯ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 консолидированной 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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;
- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы 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;

- д) по состоянию на 1 января 2018 года, к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО «ПВ К Аудит»

26 апреля 2028
Москва, Российская Федерация



А.А. Карловский, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000399),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «АБ «РОССИЯ»

Свидетельство о государственной регистрации № 328, выданное Банком России 27 июня 1990

191124, Пл. Растрелли 2 лит. А, Санкт-Петербург, Российская Федерация

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

Группа Банка «РОССИЯ»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	66 596 393	108 917 118
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 631 891	5 579 910
Средства в других банках	8	145 731 624	39 740 337
Кредиты и авансы клиентам	9	399 273 840	340 176 476
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	210 690 206	210 894 396
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	46 352 873	1 761 207
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	12	7 209	6 892
Инвестиционная собственность	13	2 919 512	3 895 452
Отложенный налоговый актив	30	5 046 621	3 794 034
Гудвил	14	457 254	-
Нематериальные активы	15	967 271	981 808
Основные средства	16	7 297 903	5 371 136
Прочие финансовые активы	17	2 597 844	2 735 427
Прочие активы	18	3 028 369	2 195 767
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и прекращаемая деятельность	19	-	9 265 544
ИТОГО АКТИВОВ		896 598 810	735 315 504
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	45 669 475	7 196 605
Средства клиентов	21	767 562 865	655 901 760
Займы		2 931 019	353 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	2 501 417	3 433 736
Субординированные депозиты	23	24 500 103	19 500 170
Отложенное налоговое обязательство	30	79 029	-
Прочие финансовые обязательства	24	2 620 950	3 115 113
Прочие обязательства	25	1 320 338	487 578
Обязательства, непосредственно связанные с прекращаемой деятельностью	19	-	2 934 559
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		847 185 196	692 923 036
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	687 631	687 631
Эмиссионный доход	26	20 477 634	20 477 634
Собственные акции, выкупленные у акционеров	26	(127 306)	(127 306)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 641 210	2 475 999
Нераспределенная прибыль		23 459 473	18 675 598
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		49 138 642	42 189 556
Доля неконтролирующих акционеров	35	274 972	202 912
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		49 413 614	42 392 468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		896 598 810	735 315 504

Утверждено к выпуску и подписано 26 апреля 2018 года.

М. А. Клишин
 Председатель Правления



Ф. Х. Кабалина
 Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	27	67 961 173	61 796 838
Процентные расходы	27	(49 221 524)	(43 870 964)
Чистые процентные доходы		18 739 649	17 925 874
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	(8 343 687)	(10 260 487)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		10 395 962	7 665 387
Коммиссионные доходы	28	3 137 738	2 541 948
Коммиссионные расходы	28	(962 632)	(741 328)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 584 409	1 420 066
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		115 862	124 473
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(23 089)	(226 289)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		1 182 271	755 843
Резерв под обязательства кредитного характера, гарантии исполнения обязательств и обесценение активов		(3 496 843)	(1 154 104)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		853 941	268 228
Выручка от прочей деятельности		2 920 128	1 462 129
Прямые затраты от прочей деятельности		(1 830 714)	(850 913)
Административные и прочие операционные расходы	29	(10 510 611)	(7 936 565)
Операционная прибыль		6 366 422	2 717 659
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний и совместных предприятий		317	(64 648)
Прибыль до налогообложения		6 366 739	2 653 011
Расходы по налогу на прибыль	30	(659 818)	(304 393)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		5 706 921	2 348 618
Расходы за вычетом доходов от прекращаемой деятельности	19	(49 812)	(2 179 516)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5 657 109	169 102
Прочий совокупный доход и расход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- доходы за вычетом расходов от переоценки		7 290 922	3 686 477
- реклассификации на прибыль или убыток при выбытии		(4 584 409)	(1 420 066)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе и расходе	30	(541 302)	(453 282)
Прочий совокупный доход за год		2 165 211	1 813 129
Итого совокупный доход за год от продолжающейся деятельности		7 872 132	4 161 747
Итого совокупный расход от прекращаемой деятельности	19	(49 812)	(2 179 516)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		7 822 320	1 982 231
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
- владельцам Банка		5 455 298	808 807
- неконтролирующим акционерам	35	201 811	(639 705)
Прибыль за год		5 657 109	169 102
Итого совокупный доход/(расход), принадлежащий:			
- владельцам Банка		7 620 509	2 621 936
- неконтролирующим акционерам		201 811	(639 705)
Итого совокупный доход за год		7 822 320	1 982 231

Группа Банка «РОССИЯ»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Прим.	Принадлежит владельцам Банка					Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль		
(в тысячах российских рублей)							
	687 631	20 477 634	(73 305)	662 870	18 312 165	1 010 858	41 077 853
Остаток на 1 января 2016 года							
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	808 807	(639 705)	169 102
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	1 813 129	-	-	1 813 129
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	1 813 129	808 807	(639 705)	1 982 231
Собственные акции, выкупленные у акционеров:							
- приобретение	-	-	(54 001)	-	-	-	(54 001)
Дивиденды, объявленные неконтролирующим акционерам	-	-	-	-	-	(3 823)	(3 823)
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	31	-	-	-	(603 342)	-	(603 342)
- привилегированные акции	31	-	-	-	(6 450)	-	(6 450)
Приобретение неконтролирующей доли в дочерней компании	19	-	-	-	164 418	(164 418)	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	687 631	20 477 634	(127 306)	2 475 999	18 675 598	202 912	42 392 468
Прибыль за год	-	-	-	-	5 455 298	201 811	5 657 109
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	2 165 211	-	-	2 165 211
Итого совокупный доход за год	-	-	-	2 165 211	5 455 298	201 811	7 822 320
Дивиденды, объявленные неконтролирующим акционерам							
Дивиденды объявленные:						(103 826)	(103 826)
- обыкновенные акции	31	-	-	-	(664 328)	-	(664 328)
- привилегированные акции	31	-	-	-	(7 095)	-	(7 095)
Выбытие дочерней компании	19	-	-	-	-	(25 925)	(25 925)
Остаток на 31 декабря 2017 года	687 631	20 477 634	(127 306)	4 641 210	23 459 473	274 972	49 413 614

Группа Банка «РОССИЯ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		69 422 492	61 530 601
Проценты уплаченные		(51 489 315)	(41 680 304)
Выручка от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики		902 128	5 345 331
Прямые затраты от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики		(1 042 903)	(5 160 286)
Комиссии полученные		3 238 008	2 581 640
Комиссии уплаченные		(966 176)	(741 342)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1 236 948	715 126
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		115 862	117 781
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		221 810	208 981
Понесенные административные и прочие операционные расходы		(8 665 466)	(6 898 985)
Выручка от прочей деятельности		1 085 004	738 281
Прямые затраты от прочей деятельности		(767 068)	(415 006)
Уплаченный налог на прибыль		(2 245 092)	(1 292 541)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		11 046 232	15 049 277
Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(51 981)	(2 303 972)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(104 313 051)	51 330 724
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(66 787 221)	(68 763 591)
Чистый (прирост) по прочим финансовым активам		(528 026)	(653 425)
Чистый (прирост) по инвестиционной собственности и прочим активам		(894 234)	(248 577)
Чистый (прирост) по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи и прекращаемой деятельности		(691 504)	(88 359)
Чистый прирост по средствам других банков		38 451 946	4 310 895
Чистый прирост по средствам клиентов		117 767 366	162 784 164
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(830 292)	1 304 833
Чистое прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		6 652	(7 319)
Чистый прирост по прочим обязательствам		180 817	12 422
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(6 643 296)	162 727 072
Из них денежные средства, полученные от/(использованные в) прекращаемой деятельности		(906 487)	20 060
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(377 870 622)	(252 506 566)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		337 822 489	176 365 079
Приобретение и вложения в уставный капитал ассоциированных компаний и совместных предприятий		-	(4 982)
Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	39	(1 464 437)	-
Приобретение нематериальных активов	15	(15 859)	(34 815)
Приобретение основных средств	16	(442 369)	(492 254)
Выручка от реализации основных средств	16	47 745	324 364
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности		(41 923 053)	(76 349 174)
Из них денежные средства, полученные от прекращаемой деятельности		-	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение займов		2 531 448	370 674
Погашение займов		(83 700)	(42 976)
Привлечение субординированных депозитов	23	5 000 000	-
Приобретение собственных акций		-	(54 001)
Дивиденды, выплаченные неконтролирующим акционерам		(90 552)	(3 823)
Дивиденды, выплаченные владельцам Банка	31	(671 378)	(609 676)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) в финансовой деятельности		6 685 818	(339 802)
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности		26 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(440 194)	(748 963)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(42 320 725)	85 289 133
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	108 917 118	23 627 985
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	66 596 393	108 917 118

Информация о неденежных операциях, относящихся к объединениям бизнеса, представлена в Примечании 39.