

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк
"Региональные финансы"**

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность Банка	10
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	22
6. Средства в других банках	22
7. Кредиты клиентам	23
8. Инвестиции в ассоциированную компанию	23
9. Инвестиционная недвижимость	24
10. Основные средства и нематериальные активы	24
11. Прочие активы	25
12. Средства клиентов	25
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
14. Прочие обязательства	26
15. Уставный капитал	26
16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	26
17. Процентные доходы и расходы	27
18. Комиссионные доходы и расходы	27
19. Прочие операционные доходы	27
20. Операционные расходы	28
21. Налог на прибыль	28
22. Управление финансовыми рисками	29
22.1. Кредитный риск	30
22.2. Риск ликвидности	35
22.3. Рыночный риск	38
23. Внебалансовые и условные обязательства	41
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
25. Операции со связанными сторонами	44
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	45
27. Управление капиталом	45
28. События после отчетной даты	46

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Региональные финансы",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Региональные финансы".

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы".

Сокращенное наименование: ООО КБ "Регионфинансбанк".

Место нахождения: 115172 Россия, г. Москва, ул. Гончарная, д.38 стр.2.

Основной государственный регистрационный номер от 04.12.2002 №1027700493589.

Свидетельство о государственной регистрации от 04.12.2002 серия 77 номер 007272996.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 20.12.2000.

Регистрационный номер: 3357.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии от 25.06.2012 №3357 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит" (ООО "Банковский аудит").

Место нахождения: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А.

Основной государственный регистрационный номер 1127747288767.

ООО "Банковский аудит" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9981 в реестре СРО АПР).

ОПНЗ 11301030630.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Региональные финансы" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 финансовой отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Региональные финансы" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Региональные финансы" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

11 апреля 2016 года

Директор ООО "Банковский аудит"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)



Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-03 от 11 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении

Статьи баланса	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	220 361	151 203
Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральных банках)		1 066	7 701
Средства в других банках	6	0	382 494
Кредиты и дебиторская задолженность	7	484 415	275 273
Инвестиция в ассоциированную компанию	8	0	0
Инвестиционное имущество	9	94 946	0
Основные средства	10	3 173	4 427
Текущие требования по налогу на прибыль		141	8 134
Отложенный налоговый актив		11 522	28 782
Прочие активы	11	2 399	1 218
Итого активов		818 023	859 232
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	12	140 565	172 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21 104	158 723
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Прочие обязательства	14	3 119	3 260
Итого обязательств		164 788	334 324
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	244 088	244 088
Эмиссионный доход		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		409 147	280 820
Итого собственный капитал		653 235	524 908
Итого обязательств и собственного капитала		818 023	859 232

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Р.Х. Гумеров

Главный бухгалтер

И.В. Гореликова

Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2 015	2 014
Процентные доходы	17	91 842	166 386
Процентные расходы	17	-2 903	-8 068
Чистые процентные доходы		88 939	158 318
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	115 512	-59 460
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		204 451	98 858
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль		0	2 034
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		1 797	-6 462
Доходы (Расходы) за вычетом расходов (доходов) от переоценки иностранной валюты		11 267	11 100
Комиссионные доходы	18	4 784	3 014
Комиссионные расходы	18	-705	-849
Изменение резерва под обесценение		7 407	-7 570
Прочие операционные доходы	19	1 289	3 010
Чистые доходы (расходы)		230 290	103 135
Административные и прочие операционные расходы	20	-76 710	-86 994
Прибыль (убыток) до налогообложения		153 580	16 141
Расходы по налогу на прибыль	21	-25 253	-3 094
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		128 327	13 047
Прочие компоненты совокупного дохода			
Фонд переоценки основных средств	10	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	21	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		128 327	13 047

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Р.Х. Гумеров

Главный бухгалтер

И.В. Гореликова

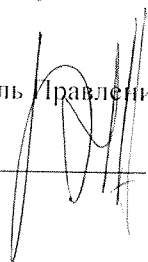
Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2013 года</i>	244 088	267 773	511 861
<i>Совокупный доход за год</i>	0	13 047	13 047
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	244 088	280 820	524 908
<i>Совокупный доход за год</i>	0	128 327	128 327
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	244 088	409 147	653 235

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Р.Х. Гумеров

Главный бухгалтер



И.В. Гореликова



Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 517	127 008
Проценты уплаченные	-2 903	-6 593
Комиссии полученные	4 784	3 014
Комиссии уплаченные	-733	-850
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 797	-6 462
Прочие операционные доходы	546	3 021
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-75 481	-84 567
Уплаченный налог на прибыль	0	-3 253
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-67 473	31 318
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6 635	490
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	390 468	-190 178
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-95 830	-5 357
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15 489	-163
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	-13
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-37 372	-94 471
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 037	-758
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	207 880	-259 132
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Вложения в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств	0	0
Выручка от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	101 000
Приобретение основных средств	-86	0
Выручка от реализации основных средств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-86	101 000
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	120 000	220 750
Погашение долговых ценных бумаг	-258 723	-81 433
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-138 723	139 317
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	87	13 736
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	69 158	-5 079
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	151 203	156 282
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	220 361	151 203

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 11 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Р.Х. Гумеров

И.В. Гореликова

Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.