

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

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Кредиты клиентам .....	25
7. Инвестиционная недвижимость .....	27
8. Основные средства и нематериальные активы.....	27
9. Прочие активы.....	28
10. Средства клиентов.....	29
11. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
12. Прочие обязательства .....	29
13. Уставный капитал.....	29
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	30
15. Процентные доходы и расходы.....	30
16. Комиссионные доходы и расходы.....	30
17. Прочие операционные доходы.....	31
18. Операционные расходы .....	31
19. Налог на прибыль.....	31
20. Дивиденды.....	32
21. Управление финансовыми рисками.....	33
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	44
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
24. Операции со связанными сторонами.....	48
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	48
26. Управление капиталом .....	49
27. События после отчетной даты .....	50

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк  
"Региональные финансы"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы" (ОГРН 1027700493589, 115172, г. Москва, ул. Гончарная, д. 38, стр. 2), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

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.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров 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 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І  
"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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Региональные финансы" (далее Банк) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 01 января 2017 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 годовая 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 международными стандартами финансовой отчетности;

- 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;

- 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, 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.

Директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

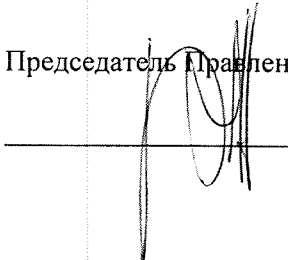
ОПНЗ 11606064704

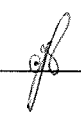
28 апреля 2017 года


# Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	196 429	220 361
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		811	1 066
Средства в других банках		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	6	447 015	484 415
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)		0	0
Инвестиционное имущество	7	88 300	94 946
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0
Основные средства	8	332	3 396
Нематериальные активы	8	35	46
Текущие требования по налогу на прибыль		0	141
Отложенный налоговый актив	19	5 881	11 522
Прочие активы	9	1 507	2 130
<b>Итого активов</b>		<b>740 310</b>	<b>818 023</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	10	84 316	140 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	18 642	21 104
Прочие обязательства	12	4 328	3 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	4 503	0
Отложенное налоговое обязательство		0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>111 789</b>	<b>164 788</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	13	244 088	244 088
Прочие взносы акционеров		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		384 433	409 147
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>628 521</b>	<b>653 235</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>740 310</b>	<b>818 023</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления  Р.Х. Гумеров

Главный бухгалтер  И.В. Гореликова



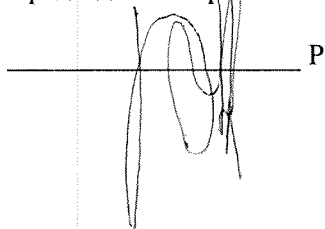
Примечания на страницах с 10 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	15	69 871	91 842
Процентные расходы	15	- 1 902	- 2 903
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>67 969</b>	<b>88 939</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		- 14 853	115 512
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>53 116</b>	<b>204 451</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 531	1 797
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		3 856	11 267
Комиссионные доходы	16	2 384	4 784
Комиссионные расходы	16	- 774	- 705
Изменение прочих резервов		- 1 403	7 407
Прочие операционные доходы	17	4 470	1 289
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>64 180</b>	<b>230 290</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	- 78 610	- 76 710
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>- 14 430</b>	<b>153 580</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	19	-10 284	- 25 253
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>-24 714</b>	<b>128 327</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Фонд переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>-24 714</b>	<b>128 327</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 года.

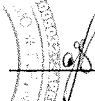
Председатель Правления



Р.Х. Гумеров



Главный бухгалтер



И.В. Гореликова

Примечания на страницах с 10 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

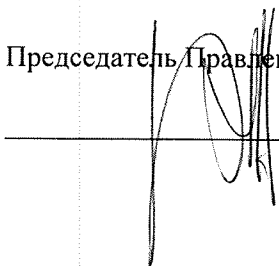


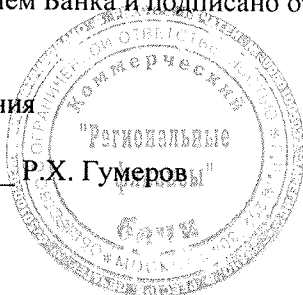
## Отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 31 декабря 2014 года</i>	<b>244 088</b>	<b>280 820</b>	<b>524 908</b>
<i>Совокупный доход за год</i>	<b>0</b>	<b>128 327</b>	<b>128 327</b>
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	<b>244 088</b>	<b>409 147</b>	<b>653 235</b>
<i>Совокупный доход за год</i>	<b>0</b>	<b>-24 714</b>	<b>-24 714</b>
<i>Остаток на 31 декабря 2016 года</i>	<b>244 088</b>	<b>384 433</b>	<b>628 521</b>


Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 года.

Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_



Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_ И.В. Гореликова

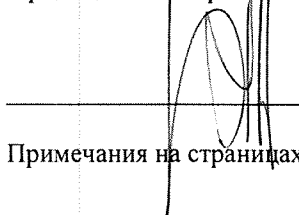
Примечания на страницах с 10 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств

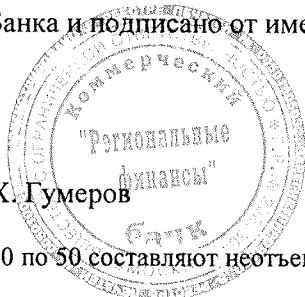
	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	110 882	4 517
Проценты уплаченные	-364	-2 903
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	2 531	1 797
Комиссии полученные	2 384	4 784
Комиссии уплаченные	-706	-733
Прочие операционные доходы	3 551	546
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-72 115	-75 481
Уплаченный налог на прибыль	0	0
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>46 163</b>	<b>-67 473</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	255	6 635
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	0	390 468
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-18 464	-95 830
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	3 079	15 489
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-56 046	-37 372
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 883	-4 037
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-23 130</b>	<b>207 880</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	-86
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	3 266	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>3 266</b>	<b>-86</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	120 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-4 000	-258 723
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-4 000</b>	<b>-138 723</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-68</b>	<b>87</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-23 932</b>	<b>69 158</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	220 361	151 203
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	196 429	220 361

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2017 года.

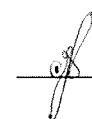
Председатель Правления



Р.Х. Гумеров



Главный бухгалтер



И.В. Гореликова

Примечания на страницах с 10 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.