

«РИАБАНК» (АО)

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и авансы клиентам	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
12. Основные средства и НМА	28
13. Прочие активы	30
14. Средства других банков	30
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
17. Прочие обязательства	31
18. Субординированные займы	32
19. Уставный капитал	32
20. Процентные доходы и расходы	33
21. Комиссионные доходы и расходы	33
22. Прочие операционные доходы	34
23. Административные и прочие операционные расходы	34
24. Налог на прибыль	35
25. Управление рисками	36
26. Внебалансовые и условные обязательства	58
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
28. Операции со связанными сторонами	61
29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	62
30. Управление капиталом	63
31. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение

Акционерам «РИАБАНК» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Альянс» (акционерное общество)
Сокращенное наименование: «РИАБАНК» (АО)
Наименование на английском языке: Commercial Bank "Russian Investment Alliance" (joint-stock company), "RIABANK" (JSC)
Место нахождения: 127055, г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1097711000122

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
аудиторов, членом которой является аудиторская организация:
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности «РИАБАНК» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 248 449 тыс. руб., отраженной по статье «Кредиты и авансы клиентам». Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщика. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «РИБАНК» (АО) по состоянию за 31 декабря 2016 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 Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию в отношении финансового положения Банка, изложенную в Примечании 30 «Управление капиталом»:

По итогам 2016 года совокупный убыток Банка составил 197 984 тыс. руб. по сравнению с убытком за тот же период 2015 года в размере 104 901 тыс. руб. Основным фактором, оказавшим наибольшее влияние на убыток отчетного периода, является формирование резервов под обесценение кредитов клиентам в размере 217 683 тыс. руб.

В тоже время, в 1 квартале 2017 года получена безвозмездная помощь акционеров в виде денежных средств и имущества на общую сумму 356 142 тыс. руб., что привело к увеличению капитала Банка. В связи с чем Руководство Банка полагает, что убыток по итогам 2016 года не оказывает влияния на непрерывность деятельности кредитной организации.

Прочие сведения

По результатам проведенных процедур в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности" Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском, а также в части расчета обязательных нормативов и капитала Банка, требуют повышения эффективности их функционирования. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заёмщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Е.В. Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

28 апреля 2017 г.

«РИАБАНК» (АО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	491 651	398 271
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 529	22 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:			
- без обременения	6	261 222	10 314
- обремененные залогом	6	-	1 133 161
Средства в других банках	7	37 060	446 377
Кредиты и авансы клиентам	8	1 704 668	2 477 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- без обременения	9	387 302	384 405
- обремененные залогом	9	431 879	306 197
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:			
- без обременения	10	50 791	248 910
- обремененные залогом	10	1 320 096	1 070 603
Текущие требования по налогу на прибыль		6 345	6 345
Отложенный налоговый актив	24	45 617	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	98 553	80 393
Основные средства и НМА	12	760 242	797 485
Прочие активы	13	14 347	22 166
Итого активов		5 636 302	7 405 339
Обязательства			
Средства других банков	14	1 677 091	2 500 793
Средства клиентов	15	2 341 720	2 986 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	292 584	414 027
Текущие обязательства по налогу на прибыль		353	1 506
Отложенное налоговое обязательство	24	-	20 542
Прочие обязательства	17	55 481	47 471
Субординированные займы	18	643 613	610 855
Итого обязательств		5 010 842	6 581 895
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	547 850	547 850
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 475	(6 221)
Фонд переоценки основных средств		240 682	240 682
Нераспределенная прибыль		(169 547)	41 133
Итого собственный капитал		625 460	823 444
Итого обязательств и собственного капитала		5 636 302	7 405 339

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2017 г.

ВРИО Председателя Правления

М.Ю. Скочко

Главный бухгалтер

С.Г. Шек

Примечания на страницах с 10 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 6

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

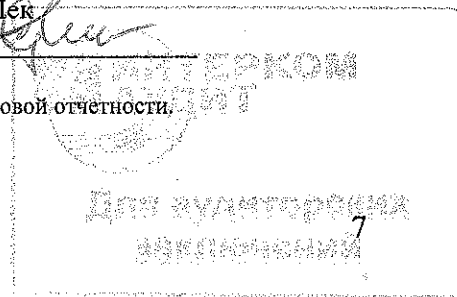
	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	20	584 263	515 027
Процентные расходы	20	(433 040)	(386 887)
Чистые процентные доходы		151 223	128 140
Комиссионные доходы	21	108 934	81 569
Комиссионные расходы	21	(10 945)	(8 650)
Чистые комиссионные доходы		97 989	72 919
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		13 425	(4 279)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10 930	(1 545)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		2 773	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		85 954	(163 825)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты		(24 350)	281 596
Отчисления в резерв под обесценение	7,8,13	(217 683)	(128 673)
Прочие операционные доходы	22	39 023	1 112
Чистые операционные доходы		159 284	185 445
Административные и прочие операционные расходы	23	(425 525)	(309 641)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(266 241)	(124 196)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	24	55 561	15 600
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(210 680)	(108 596)
Прочие составляющие совокупного дохода/(убытка)			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		15 870	8 240
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		-	(3 621)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	24	(3 174)	(924)
Прочие составляющие совокупного дохода/(убытка) за вычетом налога		12 696	3 695
Совокупный доход/(убыток) за период		(197 984)	(104 901)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2017 г.

ВРИО Председателя Правления
М.Ю. Скочко

Главный бухгалтер
С.Г. Шек

Примечания на страницах с 10 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



«РИАБАНК» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии и для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2014 г.</i>	547 850	(12 813)	243 579	149 729	928 345
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	6 592	(2 897)	(108 596)	(104 901)
<i>Остаток за 31 декабря 2015 г.</i>	547 850	(6 221)	240 682	41 133	823 444
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	12 696	-	(210 680)	(197 984)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 г.</i>	547 850	6 475	240 682	(169 547)	625 460

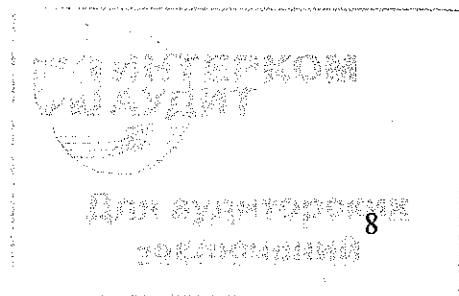
Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2017 г.

ВРИО Председателя Правления
М.Ю. Скочко



Главный бухгалтер
С.Г. Шек

Примечания на страницах с 10 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



«РИБАНК» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	572 041	479 538
Проценты уплаченные	(452 697)	(339 507)
Комиссии полученные	118 926	80 879
Комиссии уплаченные	(10 695)	(8 511)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	(21 102)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	59 654	(138 889)
Прочие полученные операционные доходы	35 558	572
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(359 607)	(273 110)
Уплаченный налог на прибыль	(14 925)	(2 720)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(27 485)	(222 850)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 808)	72 003
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли	853 727	(855 553)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	406 987	(409 922)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	521 192	610 182
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(12 966)	244 013
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(520 043)	1 680 097
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(544 732)	(261 411)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	12 209	714
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	685 081	857 273
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 715 674)	(1 853 685)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих для продажи	1 971 852	525 257
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 075 614)	-
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	259 252	568 080
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 12)	(1 184)	(108 673)
Выручка от реализации основных средств	508	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(560 860)	(869 021)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам	(70 316)	(336 042)
Привлечение субординированных займов	100 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	29 684	(336 042)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(60 525)	58 519
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	93 380	(289 271)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	398 271	687 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	491 651	398 271

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.04.2017 г.

ВРИО Председателя Правления
М.Ю. Скочко

Главный бухгалтер
С.Г. Шек

Примечания на страницах с 10 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

