

**Акционерное общество Коммерческий банк
«РУБЛЕВ»**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

Москва, 2018

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ УЧАСТНИКОВ.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12



АудитСервисГрупп
Прянишникова, 5а
Москва, 127550

T +7 495 502 94 91
F +7 495 502 94 97
hello@asgaudit.ru
www.asgaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО КБ «РУБЛЕВ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «РУБЛЕВ» (акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме 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 иных возможных существенных искажений

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 Банка 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 Банк, прекратить его 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 Банка.

Ответственность аудитора за аудит 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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;
- 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 Банка;
- 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 Банка 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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, 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. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 1 января 2018 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, 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 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов;

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, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском 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 2017 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 2017 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 совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Носова С.Н.

Носова С.Н.

«28» апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

АО КБ «РУБЛЕВ»
ОГРН: 1027700159233
105066, г. Москва, Елоховский проезд, д.3, стр.2.

Независимый аудитор:

ООО «Аудит-Сервис Групп»,
ОГРН 1057749125390,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076480

АО КБ «РУБЛЕВ»

Отчет о финансовом положении
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2017 года)

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 126 540	1 428 414
Обязательные резервы на счетах в Банке России		118 780	159 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	49 365	53 861
Средства в других банках	7	225 946	14 861
Кредиты и дебиторская задолженность	8	10 510 137	10 913 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	517 358	288 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для погашения	10	1 405 933	1 804 516
Инвестиционная недвижимость	11	971 942	971 942
Основные средства	12	25 787	31 980
Нематериальные активы		3 623	4 395
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи		198 911	210 453
Текущие требования по налогу на прибыль		1 026	1 996
Отложенные налоговые требования		78 752	-
Прочие активы	13	1 081 262	1 050 579
Итого Активов:		16 315 362	16 934 942
Обязательства			
Средства других банков	14	561 109	961 679
Средства клиентов	15	13 454 501	13 614 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 431	34 641
Прочие заемные средства	17	943 134	961 885
Прочие обязательства	18	93 961	67 768
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 793	4 233
Итого обязательств:		15 065 929	15 644 772
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		704 610	704 610
Эмиссионный доход		75 000	75 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		93 296	(33 497)
Фонд переоценки основных средств		-	-
Вклады в имущество, признаваемые в капитале		333 281	258 281
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		43 246	285 776
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 249 433	1 290 170
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		16 315 362	16 934 942

И.о. Председателя Правления



О.Г. Басалай

Главный бухгалтер



Т.Ю. Овчинникова



АО КБ «РУБЛЕВ»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2017 года)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	21	1 687 936	1 669 271
Процентные расходы	21	(1 247 152)	(1 598 761)
Чистые процентные доходы		440 784	70 510
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(441 176)	(650 438)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(392)	(579 928)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(4 333)	2 621
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(41 506)	(4 146)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		12 520	20 557
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(9 800)	(23 435)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(74 092)	54 470
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		8 353	(25 561)
Комиссионные доходы	22	228 101	170 601
Комиссионные расходы	22	(76 349)	(37 198)
Изменение прочих резервов		92 273	200 266
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		-	2 283
Прочие чистые операционные доходы		242 310	(6 016)
Чистые доходы (расходы)		377 085	(225 486)
Административные и прочие операционные расходы	23	(661 459)	(16 592)
Операционные доходы / (расходы)		(284 374)	(242 078)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(284 374)	(242 078)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	25	41 843	(23 561)
Прибыль (Убыток) за период		(242 531)	(265 639)
Распределение прибыли (начисленные дивиденды)			
Не распределенная прибыль (Убыток) за период		(242 531)	(265 639)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		126 793	21 734
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Финансовая помощь акционеров		75 000	258 281
Итого прочих совокупный доход за год, за вычетом налогов		201 793	280 015
Совокупный доход за год		(40 738)	14 376

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Т.Ю. Овчинникова

АО КБ «РУБЛЕВ»

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2017 года)**

	примечания	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 341 555	1 714 385
Проценты уплаченные		(1 157 464)	(1 598 761)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 613)	2 621
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	(4 146)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 683)	54 470
Комиссии полученные		228 101	170 601
Комиссии уплаченные		(76 349)	(37 198)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ		312 554	181 354
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(651 696)	(10 278)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги		49 161	(22 908)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 566	450 140
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		40 947	39 922
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 448)	(2 225)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		-	(7 389)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(459 250)	(1 544 798)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		453 701	(526 366)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(617 014)	(1 413 922)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(209 597)	733 185
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(30 686)	(325 678)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		216 521	(4 703)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(595 260)	(2 601 834)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		156 261	742 250
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые для погашения"		130 310	1 964 863
Изменение стоимости основных средств		6 442	61 206
Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости / в результате выбытия активов		-	(167 127)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		293 013	2 601 192

Денежные средства от финансовой деятельности

Эмиссия обыкновенных акций

- -

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)
финансовой деятельности

- -

Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты

373 (90 250)

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов

(301 874) (90 892)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года

5 1 428 414 1 519 306

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

5 1 126 540 1 428 414

И.о. Председателя Правления



О.Г. Басалай

Главный бухгалтер

Г.Ю. Овчинникова

АО КБ «РУБЛЕВ»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2017 года)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Взнос в имущество (материальная помощь акционеров)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2017 года	704 610	75 000	(33 497)	258 181	285 776	1 290 170
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	126 793	75 000	(242 531)	(40 738)
Погрешность округления					1	1
Остаток на 31 декабря 2017 года	704 610	75 000	93 296	333 281	43 246	1 249 433

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Взнос в имущество (материальная помощь акционеров)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2016 года	704 610	75 000	(55 231)	-	551 415	1 275 794
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	21 734	258 281	(265 639)	14 376
Остаток на 31 декабря 2016 года	704 610	75 000	(33 497)	258 181	285 776	1 290 170

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



О.Г. Басалай

Т.Ю. Овчинникова