

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 53



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Акционерного общества Коммерческого Банка «РУБЛЕВ» за 2015 год

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Коммерческого Банка «РУБЛЕВ»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ»
(сокращенное наименование – АО КБ «РУБЛЕВ»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700159233 от 27.08.2002; зарегистрировано Банком России 22.09.1994 № 3098.

Место нахождения: 105066, г. Москва, Елоховский проезд, дом 3, стр. 2.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОПНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «РУБЛЕВ» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 данной 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУБЛЕВ» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенное влияние на числовые показатели статьи «Прочие операционные доходы» и статьи «Прочий совокупный доход» Отчета о прибылях и убытках, на числовой показатель статьи «Всего собственный капитал по состоянию на 31.12.2015» Отчета об изменениях в капитале безвозмездно полученного от акционеров кредитной организации имущества в сумме 288 360 тыс. руб., о чем указано в примечании 1 к финансовой отчетности.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации 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 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 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 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

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 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической

основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Важные обстоятельства

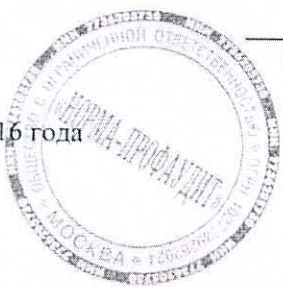
В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 58%.

Руководитель
аудиторской проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

«29» апреля 2016 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 519 306	1 889 737
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		199 649	319 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	51 636	246 956
Средства в других банках	7	9 428	237 004
Кредиты и займы клиентам	8	10 437 263	9 560 790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 029 569	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	306 867
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 299 402	928 957
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10	2 596 885	2 749 876
Инвестиционное имущество	11	1 015 268	686 390
Основные средства	12	32 142	38 182
Текущие требования по налогу на прибыль		467	515
Прочие активы	13	420 982	2 211 572
Всего активов		18 611 997	19 176 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	2 375 601	2 849 733
Средства клиентов	15	13 322 150	13 273 127
Выпущенные долговые обязательства	16	389 826	449 129
Прочие заемные средства	17	1 155 811	992 174
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	238 304
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 051	866
Прочие обязательства	19	90 764	424 293
Итого обязательств		17 336 203	18 227 626
Уставный капитал		704 610	679 610
Эмиссионный доход		75 000	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(55 231)	(98 602)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		142 851	142 851
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		408 564	225 131
Итого собственные средства	20	1 275 794	948 990
Всего обязательства и собственные средства		18 611 997	19 176 616

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер



(Подпись)

Данилов В. Г.
Овчинникова Т. Ю.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Кредиты и займы клиентам		1 472 965	1 223 512
Средства в других банках		13 940	31 420
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		489	1 074
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		14 018	225 893
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		295 828	-
Процентные доходы	21	1 797 240	1 481 899
Срочные депозиты банков		(319 542)	(183 259)
Срочные депозиты юридических лиц		(78 503)	(38 658)
Срочные вклады физических лиц		(1 409 174)	(784 471)
Текущие (расчетные) счета		(1 507)	(5 117)
Субординированные займы		(63 622)	(52 372)
Выпущенные долговые обязательства		(18 775)	(13 734)
Процентные расходы	21	(1 891 123)	(1 077 611)
Чистые процентные доходы/(расходы)	21	(93 883)	404 288
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(88 364)	(64 173)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(182 247)	340 115
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	23	(58 088)	5 573
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	24	51 660	45 427
Комиссионные доходы	22	248 290	118 641
Комиссионные расходы	22	(56 758)	(17 694)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	19	609	(381)
Прочие операционные доходы	25	757 956	207 990
Чистые доходы (расходы)		761 422	699 671
Административные и прочие операционные расходы	26	(562 288)	(541 255)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		199 134	158 416
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	27	(15 701)	(27 478)
Прибыль (Убыток) за период		183 433	130 938
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	43 371	(84 923)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	20	-	(2 736)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		43 371	(87 659)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		43 371	(87 659)
Итого совокупный доход/(расход) за год		226 804	43 279

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Данилов В. Г.
Овчинникова Т. Ю.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	679 610	-	(10 943)	142 851	94 193	905 711
Прочий совокупный доход:	-	-	(87 659)	-	130 938	43 279
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	130 938	130 938
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(87 659)	-	-	(87 659)
По состоянию на 31.12.2014	679 610	-	(98 602)	142 851	225 131	948 990
Прочий совокупный доход:	-	-	43 371	-	183 433	226 804
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	183 433	183 433
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	43 371	-	-	43 371
Эмиссия акций:	25 000	75 000	-	-	-	100 000
- номинальная стоимость	25 000	-	-	-	-	25 000
- эмиссионный доход	-	75 000	-	-	-	75 000
По состоянию на 31.12.2015	704 610	75 000	(55 231)	142 851	408 564	1 275 794

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер

Данилов В. Г.
Овчинникова Т. Ю.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 499 284	1 268 576
Проценты уплаченные		(1 922 055)	(1 018 958)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66 911	97 280
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(51 910)	(89 065)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		192 013	589 345
Комиссии полученные		247 300	112 222
Комиссии уплаченные		(56 758)	(17 694)
Прочие операционные доходы		136 167	2 645
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(518 311)	(492 494)
Уплаченный налог на прибыль		(14 468)	(1 048)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(421 827)	450 809
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		120 121	(991)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		208 964	(138 987)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		233 888	323 959
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(218 582)	(2 157 301)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 987 555	(86 435)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(473 370)	811 623
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 202 041)	659 106
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(143 447)	(45 150)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(238 304)	235 999
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(347 191)	243 114
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(494 234)	295 746
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(18 263 848)	(20 095 939)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		17 995 784	19 626 122
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(40 647)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(808)	(5 214)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		570	119
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		-	18 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(308 949)	(456 912)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		100 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		100 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		332 752	514 664
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(370 431)	353 498
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 889 737	1 536 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 519 306	1 889 737

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер



Данилов В. Г.
Овчинникова Т. Ю.

Примечания на страницах с 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.