

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Национальный Банк»
(ООО «Русский Национальный Банк»)**

Заключение независимого аудитора

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2016 года**



СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках.....	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основные направления деятельности.....	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3 Основные принципы представления финансовой отчетности.....	13
4 Основные принципы учетной политики.....	15
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	19
6 Средства в других банках.....	20
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	21
8 Прочие активы.....	23
9 Основные средства и нематериальные активы.....	23
10 Инвестиционное имущество.....	24
11 Средства клиентов.....	25
12 Прочие заёмные средства.....	25
13 Прочие обязательства.....	26
14 Уставный капитал.....	26
15 Накопленный дефицит.....	26
16 Процентные доходы и расходы.....	26
17 Комиссионные доходы.....	26
18 Комиссионные расходы.....	27
19 Прочие операционные доходы.....	27
20 Общие административные и прочие операционные расходы.....	27
21 Налог на прибыль.....	27
22 Управление финансовыми рисками.....	28
23 Управление капиталом.....	32
24 Условные обязательства.....	32
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
26 Операции со связанными сторонами.....	33
27 Выплаченные дивиденды.....	34
28 События после отчетной даты.....	34
29 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	34

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «РУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК»
ЗА 2016 ГОД,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

г. Ростов-на-Дону
2017

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк».

Сокращенное наименование: ООО «Русский Национальный Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 469.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 469 от 21 октября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 469 от 21 октября 2014 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
ООО «Русский Национальный Банк»
за 2016 год, подготовленной в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

*Участникам и Совету директоров
ООО «Русский Национальный Банк»*

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Русский Национальный Банк» (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих финансовую отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски,

аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его операций и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

22 марта 2017 года

Ростов-на-Дону



**Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2016 года**

	Прим.	2016	(в тысячах рублей) 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102832	121301
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		56466	33938
Средства в других банках	6	46825	192997
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4116355	3353724
Инвестиционное имущество	10	839	855
Основные средства и нематериальные активы	9	9047	10404
Текущие требования по налогу на прибыль		2914	3428
Прочие активы	8	74789	5147
Итого активов		4410067	3721794
Обязательства			
Средства клиентов	11	3354098	2869347
Прочие заёмные средства	12	181971	218648
Текущие обязательства по налогу на прибыль		20020	367
Прочие обязательства	13	41838	23767
Отложенное налоговое обязательство	21	11312	6682
Итого обязательств		3609239	3118811
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	355347	355347
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	445481	247636
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		800828	602983
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4410067	3721794

От имени и по поручению Правления Банка

«20» марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С. В.

Богданова Н. В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

**Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	16	568619	431331
Процентные расходы	16	(320730)	(268220)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		247889	163111
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	0	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		247889	163111
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1161	4712
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(12696)	23020
Комиссионные доходы	17	53866	37277
Комиссионные расходы	18	(1849)	(3098)
Прочие операционные доходы	19	3802	2131
Чистые доходы (расходы)		44284	64042
Административные и прочие операционные расходы	20	(58387)	(49744)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		233786	177409
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	21	(35941)	(33364)
Прибыль (Убыток) за период		197845	144045

От имени и по поручению Правления Банка

«20» марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Предлагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

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

	(в тысячах рублей)	
	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	197845	144045
Совокупный доход (Убыток) за период	197845	144045

От имени и по поручению Правления Банка

«20» марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Русский Национальный Банк

ИНН 6121003938 КПП 616501001 ОГРН 1026100008384

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в тысячах рублей)

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

	(в тысячах рублей)		
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2015 года	355347	103591	458938
Прибыль (убыток)	-	144045	144045
Остаток за 31 декабря 2015 года	355347	247636	602983
Прибыль (убыток)	-	197845	197845
Остаток за 31 декабря 2016 года	355347	445481	800828

От имени и по поручению Правления Банка

«20» марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	499982	427457
Проценты уплаченные	(302115)	(262608)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1161	4712
Комиссии полученные	53900	37243
Комиссии уплаченные	(1778)	(3098)
Прочие операционные доходы	3294	2145
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(57983)	(48403)
Уплаченный налог на прибыль	(11144)	(31931)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	185317	125517
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(22528)	(11299)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	129178	199438
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(1095902)	143429
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	2757	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	782221	(454885)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	355	(122)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(18602)	2078
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(208)	(2164)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	508	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	300	(2164)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заёмных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(18302)	(86)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	121301	120086
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(167)	1301
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	102832	121301

От имени и по поручению Правления Банка

«20» марта 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Насибуллин С.В.

Богданова Н.В.