

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
отчетности  
ПАО «РосДорБанк»

за 2015 год

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

Акционерам ПАО «РосДорБанк»

### Аудируемое лицо:

<b>Полное наименование:</b>	«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)
<b>Сокращенное наименование:</b>	ПАО «РосДорБанк»
<b>Наименование на английском языке:</b>	«Russian public joint-stock commercial roads Bank» («RosDorBank»)
<b>Место нахождения:</b>	115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1027739857958

### Аудиторская организация:

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
<b>Место нахождения:</b>	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1067746150251
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:</b>	СРО НП «Аудиторская палата России»
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	11501020787

### **Заключение о годовой бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «РосДорБанк» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность ПАО «РосДорБанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 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 бухгалтерская 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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 01.01.2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 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) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются 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 Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 Службой 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 01.01.2016 года к полномочиям Совета 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 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой 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.

#### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе Кредитный риск Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.:

Руководство Банка не исключает, что негативные тенденции в экономике могут привести к ухудшению финансового положения отдельных заемщиков Банка, что в свою очередь может потребовать от Банка дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам в обозримом будущем, вместе с тем руководство Банка, с учетом достигнутого уровня собственных средств (капитала) не считает, что это может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

31 марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45296559000	13243000	1573

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2016 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"  
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	314 195	320 470
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5	826 426	783 725
2.1	Обязательные резервы	6	181 300	141 886
3	Средства в кредитных организациях	5	567 207	1 972 112
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	291 633	641 230
5	Чистая ссудная задолженность	8	8 056 015	8 696 732
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 687 349	1 006 721
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3 176	16
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	2 419 999	2 615 841
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11	756	4 443
9	Отложенный налоговый актив	12	41 125	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	47 155	152 035
11	Прочие активы	14	183 536	187 343
12	Всего активов		14 435 396	16 380 652
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	1 342 679	2 772 163
14	Средства кредитных организаций	16	284 826	397 413
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	10 648 097	11 066 049
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 778 919	5 311 037
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18	609 125	653 839
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	1 765	1 540
19	Отложенное налоговое обязательство	20	8 594	0
20	Прочие обязательства	21	89 032	93 772
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	7 892	4 525
22	Всего обязательств		12 992 010	14 989 301

ЗАКЛЮЧЕНИИ

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	23	1 086 437	1 086 092
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		54 305	54 305
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5 924	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		601	601
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24	180 817	180 736
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26	115 302	69 617
31	Всего источников собственных средств		1 443 386	1 391 351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	25	3 607 642	2 243 495
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25	4 647 804	1 943 363
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

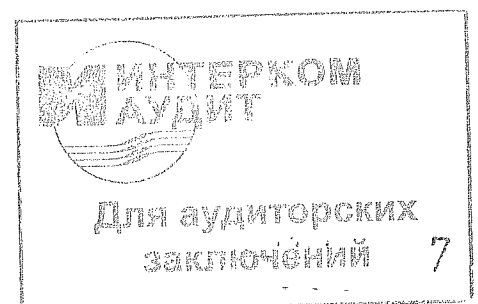
"28" марта 2016 г.



Гурин Г.Ю.

Аханова А.В.

Просужих С.Е.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45296559000	13243000	1573

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"  
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 728 950	1 400 684
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 238	25 050
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 321 973	1 024 341
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		405 739	351 293
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		989 601	734 798
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		337 102	256 517
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		616 109	428 503
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		36 390	49 778
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		739 349	665 886
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	27	-66 252	-63 993
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-831	-6 516
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		673 097	601 893
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 588	-46 054
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		45 794	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-241	1 196
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		61 007	302 515
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-253 210	-304 585
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		457	680
12	Комиссионные доходы	28	293 699	184 928
13	Комиссионные расходы	29	23 342	21 872
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

Для аудиторских  
заключений



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	27	-7 617	-1 032
17	Прочие операционные доходы	30	10 144	7 166
18	Чистые доходы (расходы)		805 376	724 835
19	Операционные расходы	31	670 414	609 300
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		134 962	115 535
21	Возмещение (расход) по налогам	32	19 660	45 918
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		115 302	69 617
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26	115 302	69 617

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 276-00-22

"28" марта 2016 г.



*(Handwritten signatures)*

Гурин Г.Ю.

Аханова А.В.

Просужих С.Е.

