



Исх. № 02/13-1 от 29 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам – пользователям
финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО)
за 2015 год, подготовленной в соответствии
с международными стандартами.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(акционерное общество).

Сокращенное наименование:

Банк «Новый Символ» (АО).

**Государственный
регистрационный номер:**

1027700412893 от 11 ноября 2002 года.

Место нахождения:

123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8.

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит предлагаемой финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой 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 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, 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.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Новый Символ» (АО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка «Новый Символ» (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Новый Символ» (АО) за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком «Новый Символ» (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию за 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка «Новый Символ» (АО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке «Новый Символ» (АО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка «Новый Символ» (АО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, 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.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком «Новый Символ» (АО) нормативов по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка «Новый Символ» (АО) по состоянию за 31 декабря 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка «Новый Символ» (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка «Новый Символ» (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

- наличие в Банке «Новый Символ» (АО) по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка «Новый Символ» (АО) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка «Новый Символ» (АО);

- по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком «Новый Символ» (АО), установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке «Новый Символ» (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

29 апреля 2016 года.



Байрамгалин Р.У.

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2015 года
в тысячах российских рублей

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 668 889	1 121 504
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11 014	13 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 172	72 371
Средства в других банках	7	1 630	97 373
Кредиты	8	731 630	703 802
Основные средства и нематериальные активы	10	493 235	488 466
Текущие требования по налогу на прибыль		5 210	8 148
Прочие активы	11	118 593	89 519
Итого активов		3 052 373	2 594 247
Обязательства			
Средства других банков	12	241 024	410 858
Средства клиентов	13	1 689 933	1 496 914
Прочие обязательства	14	464 576	35 120
Отложенное налоговое обязательство		74 653	74 048
Итого обязательств		2 470 186	2 016 940
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	237 397	237 397
Фонд переоценки основных средств		451 587	434 418
Накопленный дефицит		(106 797)	(94 508)
Итого собственного капитала	25	582 187	577 307
Итого обязательств и собственного капитала		3 052 373	2 594 247

Первый заместитель
 Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Главный бухгалтер

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**
в тысячах российских рублей

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Процентные доходы, в т.ч.:	17	116 009	100 650
- по размещенным средствам в других банках		30 088	21 291
- по предоставленным кредитам		85 921	79 154
- по прочим размещенным средствам		0	205
Процентные расходы, в т.ч.:	17	(12 764)	(13 664)
- по вкладам физических лиц		(11 584)	(13 164)
- по депозитам юридических лиц		(1 180)	(500)
Чистые процентные доходы		103 245	86 986
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	523	2 786
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		103 768	89 772
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:		98 543	108 403
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	4 589	1 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 015	6 827
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 047)	(2 897)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		905	926
Комиссионные доходы	18	288 069	254 918
Комиссионные расходы	18	(197 988)	(152 686)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	20
Изменение резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11	(992)	1 315
Операционные доходы, в т.ч.:		19 729	14 673
Прочие операционные доходы	19	19 729	14 673
Чистые доходы		221 048	214 183
Операционные расходы, в т.ч.:		(230 712)	(212 444)
Административные и прочие операционные расходы	21	(230 712)	(212 444)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	22	(9 664)	1 739
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(2 298)	628
(Убыток)/прибыль за период		(11 962)	2 367

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Зиновьев С.В.

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет о совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года**
 в тысячах российских рублей

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
(Убыток) прибыль за период, (признанный) признанная в отчете о прибылях и убытках	(11 962)	2 367
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом отложенного налогового обложения	17 169	9 331
Совокупный доход за период	5 207	11 698

Первый заместитель
 Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Главный бухгалтер

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Отчет о совокупных убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года**
в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль/ (Накопленны й дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за					
31 декабря 2013 года	179 077	232 114	462 748	(298 676)	575 263
Совокупный доход	-	-	9 331	2 367	11 698
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	(213)	(213)
Списание переоценки по выбывшим основным средствам	-	-	(37 661)	28 220	(9 441)
Эмиссия акций	58 320	(232 114)	-	173 794	-
Остаток за					
31 декабря 2014 года	237 397	-	434 418	(94 508)	577 307
Совокупный доход за год	-	-	17 169	(11 962)	5 207
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	(327)	(327)
Остаток за					
31 декабря 2015 года	237 397	-	451 587	(106 797)	582 187

Первый заместитель
 Председателя Правления

Главный бухгалтер



Зиновьев С.В.

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет о движении денежных средств за год,
 закончившийся 31 декабря 2015 года**
в тысячах российских рублей

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		117 209	98 728
Проценты уплаченные		(10 075)	(19 659)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 470	3 041
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 015	6 827
Комиссии полученные		291 047	251 509
Комиссии уплаченные		(191 888)	(149 602)
Прочие операционные доходы		17 281	14 721
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(213 505)	(199 392)
Уплаченный налог на прибыль		(2)	(8 917)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 552	(2 744)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 050	1 263
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51 703	44 300
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		95 743	(62 910)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(27 890)	(165 565)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(28 873)	44 751
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(169 834)	49 512
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		190 330	(67 484)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		421 537	(15 376)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		552 318	(174 253)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	20
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(4 184)	(8 547)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		720	32 034
Дивиденды полученные		905	926
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 559)	24 433
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	23	(327)	(213)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(327)	(213)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 047)	(2 897)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		547 385	(152 930)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 121 504	1 274 434
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 668 889	1 121 504

Первый заместитель
 Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Главный бухгалтер

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.