



**Современные Технологии Аудита**  
Общество с ограниченной ответственностью

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**КБ «МБК» (ООО)**

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года



# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705

Местонахождение:

Телефон:

Сайт и эл. почта:

ОПНЗ: 11201046355

115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1

(495) 361-38-88

www.audit-sta.ru; st-audit2012@mail.ru

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Коммерческого банка «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2013 год

#### Участникам

Коммерческого банка «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью)

#### Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – КБ «МБК» (ООО)).

Место нахождения: 121165, г. Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1077711000069 от 16.04.2007; зарегистрировано Банком России 16.04.2007 № 3471.

#### Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ): 11201046355.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации КБ «МБК» (ООО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.



## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «МБК» (ООО) по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией КБ «МБК» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, характеризующие условия деятельности кредитной организации, а именно:

в первом полугодии 2014 года Банк не планирует увеличение объемов операций (сделок) сверх указанных на отчетную дату, а именно: по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по поручению резидентов на счета нерезидентов, открытые в иностранных банках и российских организациях, а также на счета резидентов (в том числе собственные счета резидентов, по поручению которых осуществляется перевод денежных средств), открытые в иностранных банках (в объеме, не превышающем в рублевом эквиваленте 1 млн. рублей в месяц).

В Пояснительной информации к годовой отчетности также указано, что данное обстоятельство не оказывает существенного влияния на финансовое положение или допущение о непрерывности деятельности КБ «МБК» (ООО).

### Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.


Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МБК» (ООО) за 2012 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 29 апреля 2013 года с выражением немодифицированного мнения.

Руководитель аудиторской  
проверки,  
заместитель генерального  
директора ООО СТ-Аудит,  
по доверенности № 2 от  
15 августа 2012 года



«24» апреля 2014 года

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

  
(подпись)



## Банковская отчетность

| код территории<br>по ОКATO | код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45268554000                | 80858754                                       | 3471  |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

кредитной организации  
Коммерческий банк "Межотраслевая банковская корпорация" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "МКБ" (ООО)  
Почтовый адрес  
121165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

код формы по ОК04 0409806  
квартальная (годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки                           | Наименование статьи  | Номер<br>пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|---|--|--------------------|-------------------------|--|
| 1   | 2  |                    | 3                       | 4  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |  |                    |                         |  |
| 1   | Денежные средства  |                    | 0                       | 0  |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  |                    | 38864                   | 7180   |
| 2.1                                       | Обязательные резервы   |                    | 16846                   | 10   |
| 3   | Средства в кредитных организациях  |                    | 344024                  | 7269   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 5                  | 110                     | 0  |
| 5   | Чистая ссудная задолженность   | 6                  | 702154                  | 550430   |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  |                    | 0                       | 0  |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  |                    | 0                       | 0  |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   |                    | 0                       | 0  |
| 8   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   |                    | 2669                    | 4655   |
| 9   | Прочие активы  | 9                  | 25117                   | 24448  |
| 10  | Всего активов  | 14                 | 1112938                 | 593982   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |  |                    |                         |  |
| 11  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  |                    | 0                       | 0  |
| 12  | Средства кредитных организаций   | 17                 | 28130                   | 0  |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 18                 | 692979                  | 739  |
| 13.1                                      | Вклады физических лиц  |                    | 0                       | 0  |
| 14  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                    | 0                       | 0  |
| 15  | Выпущенные долговые обязательства  |                    | 0                       | 0  |
| 16  | Прочие обязательства   | 19                 | 25933                   | 947  |
| 17  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |                    | 4435                    | 0  |
| 18  | Всего обязательств   | 14                 | 751477                  | 1686   |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |                    |                         |  |
| 19  | Средства акционеров (участников)   |                    | 250000                  | 250000   |
| 20  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  |                    | 0                       | 0  |
| 21  | Эмиссионный доход  |                    | 0                       | 0  |
| 22  | Резервный фонд   |                    | 0                       | 0  |
| 23  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |                    | 0                       | 0  |
| 24  | Переоценка основных средств  |                    | 0                       | 0  |
| 25  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   |                    | 82295                   | 340679   |

|                                 |   |      |        |        |
|---------------------------------|---|------|--------|--------|
| 126                             | неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период      | F806 | 29166  | 1617   |
| 127                             | всего источников собственных средств                      |      | 361461 | 592296 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |   |      |        |        |
| 128                             | безотзывные обязательства кредитной организации           |      | 24700  | 0      |
| 129                             | выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |      | 0      | 0      |
| 130                             | условные обязательства некредитного характера             |      | 0      | 0      |

и. о. Председателя Правления

  
М.П.

Рудин Е. А.

главный бухгалтер



Чеховских Л. В.

исполнитель



Перебейнос А. В.



24 АПР 2014



## Банковская отчетность

| код территории<br>по ОКТО | код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|---------------------------|--|---|
| 45268554000               | 80858754                                       | 3471  |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

кредитной организации  
коммерческий банк "Межотраслевая банковская корпорация" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "МБК" (ООО)

почтовый адрес  
121165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

Код формы по ОКУД 0409807  
квартальная (годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Номер<br>пояснений | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|-----------------|--|--------------------|------------------------------|--|
| 1               | 2  |                    | 3                            | 4  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 10                 | 49500                        | 61862  |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях   |                    | 14775                        | 15241  |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                    | 34725                        | 2081   |
| 1.3             | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                    | 0                            | 0  |
| 1.4             | От вложений в ценные бумаги  |                    | 0                            | 44540  |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 10                 | 2253                         | 20622  |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций  |                    | 2253                         | 18114  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                    | 0                            | 2508   |
| 2.3             | По выданным долговым обязательствам  |                    | 0                            | 0  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                    | 47247                        | 41240  |
| 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: |                    | -72346                       | 0  |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                    | 2                            | 0  |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                    | -25099                       | 41240  |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                    | 14                           | -27541   |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                    | 0                            | 0  |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                    | 0                            | 0  |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |                    | 61521                        | 97847  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                    | -7300                        | -5014  |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                    | 0                            | 0  |
| 12              | Комиссионные доходы  | 11                 | 144069                       | 1198   |
| 13              | Комиссионные расходы   | 11                 | 3278                         | 12966  |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |                    | 0                            | 0  |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |                    | 0                            | 0  |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям  |                    | -3987                        | 6  |
| 17              | Прочие операционные доходы   | 12                 | 28                           | 57010  |
| 18              | Чистые доходы (расходы)  |                    | 165968                       | 151780   |
| 19              | Операционные расходы   | 12                 | 121206                       | 141460   |
| 20              | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                    | 44762                        | 10320  |
| 21              | Начисленные (уплаченные) налоги  |                    | 15596                        | 8703   |
| 22              | Прибыль (убыток) после налогообложения   |                    | 29166                        | 1617   |
| 23              | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:  |                    | 0                            | 0  |

|      |  |      |       |      |  |
|------|--|------|-------|------|--|
|      |  | F807 |       |      |  |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками)<br>в виде дивидендов |      | 0     | 0    |  |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда           |      | 0     | 0    |  |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период               |      | 29166 | 1617 |  |

И. о. председателя правления

 Рудин Е. А.

М.П.

Главный бухгалтер

 Чеховских Л. В.

Исполнитель

 Перебейнос А. В.



24 АПР 2014



## Банковская отчетность

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|------------------------|---|---|
| 45268554000            | 80858754                                    | 3471                                      |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Кредитно-финансовый банк "Межотраслевая банковская корпорация" (общество с ограниченной ответственностью)  
с/с "МБ" (ООО)

Почтовый адрес  
121365, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Наименование показателя   | номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1   | 2               | 3                               | 4   | 5                       |
| 1. Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:   |                 | 586156.0                        | -228671                                       | 357485.0                |
| 1.1. Уставный капитал кредитной организации, в том числе:   |                 | 250000.0                        | 0   | 250000.0                |
| 1.1.1. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)  |                 | 250000.0                        | 0   | 250000.0                |
| 1.1.2. Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций   |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.3. Эмиссионный доход  |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.4. Резервный фонд кредитной организации   |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.5. Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):  |                 | 336156.0                        | -228671                                       | 107485.0                |
| 1.5.1. прошлых лет  |                 | 340679.0                        | -258384                                       | 82295.0                 |
| 1.5.2. отчетного года   |                 | -4523.0                         | -29713  | 25190.0                 |
| 1.6. Нематериальные активы  |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.7. Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 1.8. Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы  |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |
| 2. Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   |                 | 10.0                            | x   | 10.0                    |
| 3. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   |                 | 130.6                           | x   | 44.1                    |
| 4. Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:   |                 | 188.0                           | 76333   | 76521.0                 |
| 4.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |                 | 0.0                             | 71748   | 71748.0                 |
| 4.2. по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери  |                 | 188.0                           | 150   | 338.0                   |
| 4.3. по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на инебалансовых счетах, и срочным сделкам |                 | 0.0                             | 4435  | 4435.0                  |
| 4.4. под операции с резидентами офшорных зон  |                 | 0.0                             | 0   | 0.0                     |

Пояснения "Сравочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 126690, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15568;  
1.2. изменения качества ссуд 90448;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 20674.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 54942, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 24536;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 30406.

Г. П. Председателя Правления

Рудин Е. А.

И. П.

Главный бухгалтер

Чеховских Л. В.

Исполнитель Перебейнос А. В.

24 АПР 2014

## Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|---|
| 45268554000             | 80858754                                    | 3471                                      |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк "Метротрасевая банковская корпорация" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ "МКБ" (ООО)

Почтовый адрес  
125165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

| № п/п | Наименование показателя   | номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение                     |   |
|-------|---|-----------------|----------------------|--|---|
|       |   |                 |                      | на отчетную дату                         | на предыдущую отчетную дату             |
| 1     | 2   |                 | 3                    | 4  | 5                                       |
| 1     | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)  |                 | 10.0                 | 44.1                                     | 130.6                                   |
| 2     | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) |                 |                      |  |   |
| 3     | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                 | 15.0                 | 56.9                                     | 902.5                                   |
| 4     | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                 | 50.0                 | 103.8                                    | 33367.4                                 |
| 5     | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                 | 120.0                | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 6     | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)   |                 | 25.0                 | Максимальное   15.7<br>Минимальное   0.0 | Максимальное   0.1<br>Минимальное   0.0 |
| 7     | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                 | 800.0                | 80.8                                     | 0.0                                     |
| 8     | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   |                 | 50.0                 | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 9     | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  |                 | 3.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 10    | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   |                 | 25.0                 | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 11    | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                 | 0.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 12    | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                 |                 | 0.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 13    | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                 | 0.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 14    | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                 | 0.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |
| 15    | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к объему эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                 | 0.0                  | 0.0                                      | 0.0                                     |

И. о. Председателя Правления

Рудин Е. А.

Главный бухгалтер

Чеховских Л. В.

Исполнитель

Перебейнос А. В.

24 АПР 2014



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268554000                | 80858754                            | 3471  |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

кредитной организации  
коммерческий банк "Межотраслевая банковская корпорация" (общество с ограниченной ответственностью)  
ОАО "МКБ" (ООО)

почтовый адрес  
127165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

| номер<br>ст/п | Наименование статей  | номер<br>пояснений | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>отчетный период |
|---------------|--|--------------------|---------------------------------------|---|
| 1             | 2  |                    | 3                                     | 4   |
| 1             | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности   |                    |                                       |   |
| 1.1           | денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:          |                    | 140971                                | -16910  |
| 1.1.1         | проценты полученные  |                    | 49565                                 | 78061   |
| 1.1.2         | проценты уплаченные  | 10                 | -2253                                 | -21542  |
| 1.1.3         | комиссии полученные  | 11                 | 144069                                | 1198  |
| 1.1.4         | комиссии уплаченные  | 11                 | -3278                                 | -12966  |
| 1.1.5         | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи |                    | 0                                     | -20805  |
| 1.1.6         | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                    | 0                                     | 0   |
| 1.1.7         | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                    | 61521                                 | 97847   |
| 1.1.8         | прочие операционные доходы   | 12                 | 28                                    | 56898   |
| 1.1.9         | операционные расходы   | 12                 | -118190                               | -179411   |
| 1.1.10        | расход (возмещение) по налогам   |                    | 9509                                  | -16190  |
| 1.2           | прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                    | 478962                                | -226053   |
| 1.2.1         | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России  |                    | -16836                                | 19407   |
| 1.2.2         | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                    | -96                                   | 976486  |
| 1.2.3         | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                    | -223414                               | -251870   |
| 1.2.4         | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                    | -1009                                 | -2112   |
| 1.2.5         | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России   |                    | 0                                     | -240679   |
| 1.2.6         | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций  |                    | 28130                                 | -528888   |
| 1.2.7         | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                    | 692240                                | -237839   |
| 1.2.8         | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                    | 0                                     | 0   |
| 1.2.9         | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                    | 0                                     | 0   |
| 1.2.10        | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                    | -53                                   | 39442   |
| 1.3           | итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)   |                    | 619933                                | -242963   |
| 2             | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   |                    |                                       |   |
| 2.1           | приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"   |                    | 0                                     | 0   |
| 2.2           | выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                            |                    | 0                                     | 0   |
| 2.3           | приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"   |                    | 0                                     | 0   |



F814

|     |   |         |         |
|-----|---|---------|---------|
| 2.4 | выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0       | 0       |
| 2.5 | приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -1030   | -4065   |
| 2.6 | выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 0       | 4767    |
| 2.7 | дивиденды полученные  | 0       | 0       |
| 2.8 | итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -1030   | 702     |
| 3   | чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |         |         |
| 3.1 | взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | -260000 | 0       |
| 3.2 | приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0       | 0       |
| 3.3 | продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0       | 0       |
| 3.4 | выплаченные дивиденды   | 0       | 0       |
| 3.5 | итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | -260000 | 0       |
| 4   | влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -7300   | -6038   |
| 5   | прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 351603  | -248299 |
| 5.1 | денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 14439   | 262738  |
| 5.2 | денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 366042  | 14439   |

и. о. Председателя Правления

Рудин Е. А.

главный бухгалтер

Чеховских Л. В.

исполнитель

Перебийнос А. В.



24 АПР 2014

## Пояснительная записка к Годовому отчету за 2013 год

### Коммерческого Банка «Межотраслевая Банковская Корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью)

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Коммерческого банка «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2013 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой отчет Банка за 2013 год составлен в соответствии с требованиями Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 3081-У»).

#### 1. Общая информация

|  |  |
|--|--|
| Полное наименование кредитной организации: | Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) |
| Сокращенное наименование:                  | КБ «МБК» (ООО)   |
| Юридический адрес:                         | 121165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.  |
| Почтовый адрес:                            | 121165, Москва, Кутузовский проспект, дом 30.  |
| Регистрационный номер:                     | 3471   |
| Банковский идентификационный код (БИК):    | 044525650  |
| ИНН / КПП:                                 | 7750004143 / 775001001   |
| ОГРН:                                      | 1077711000069  |
| Дата государственной регистрации:          | 16 апреля 2007 года  |
| Номер контактного телефона:                | +7 (499) 678-30-11   |
| Сайт:                                      | <a href="http://www.kbmbk.ru">http://www.kbmbk.ru</a>  |

Банк был основан в 2007 году в Российской Федерации под наименованием ООО КБ «Банк Кипра» как дочерний Банк Публичной акционерной компании «Банк Кипра Лимитед». 01 февраля 2010 года ООО КБ «Банк Кипра» был переименован в ООО «ЛидБанк». 09 июня 2010 года произошла смена Единственного участника Банка на ЗАО «Ренессанс Капитал». 14 декабря 2010 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования ООО «ЛидБанк» на «Банк Ренессанс Финанс» ООО.

31 октября 2012 года Единственным участником Банка принято решение о смене наименования «Банк Ренессанс Финанс» ООО на Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ «МБК» (ООО). 12 ноября 2012 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования «Банк Ренессанс Финанс» ООО на КБ «МБК» (ООО).

Банк осуществляет деятельность в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 3471 от 06 июня 2007 года.

26 ноября 2012 года Банком России была выдана лицензия с новым наименованием Банка.

Банк не имеет филиалов, представительств, а также дочерних и взаимосвязанных компаний.

Банк не является участником банковской группы и/или банковского холдинга.



Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою профессиональную деятельность на основании следующих лицензий, выданных ФСФР России:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-13169-100000 от 22 июня 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-13171-010000 от 22 июня 2010 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-13174-000100 от 22 июня 2010 года;
- 24 июня 2010 года Банк получил Лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1512.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.(РОССВИФТ);
- дилинговой системы «Томсон Рейтерс (Маркетс)»;
- саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация»;
- Национальной Валютной Ассоциации;
- Ассоциации региональных банков России.

16 июля 2013 году произошла 100% продажа долей Банка.

Назначения и отставки в составе высшего руководства Банка в 2013 году:

В 2013 году произошли изменения в составе Совета директоров Банка.

На 01.01.2013г. в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица:

- Мерзленко Александр Леонидович (председатель Совета директоров);
- Вышлова Анна Александровна;
- Пиотровская Мария Михайловна;
- Кочарян Каринэ Сосьевна;
- Гришина Елена Владимировна.

На 01.01.2014 в Состав Совета директоров входят следующие лица:

- Антонов Игорь Юрьевич (председатель Совета директоров);
- Похалюк Сергей Николаевич;
- Гордеева Илья Евгеньевна;
- Лабин Дмитрий Константинович;
- Сидорова Елена Юрьевна;
- Рудин Евгений Александрович;
- Чеховских Любовь Владимировна.

Состав коллегиального исполнительного органа в 2013 году был изменен.

На 01.01.2013 в состав коллегиального исполнительного органа входили следующие лица:

- Кочарян Каринэ Сосьевна (Председатель Правления);
- Щегловская Елена Васильевна;
- Невзгодина Елена Михайловна.

На 01.01.2014 в состав коллегиального исполнительного органа входили следующие лица:

- Сидорова Елена Юрьевна (Председатель Правления);
- Рудин Евгений Александрович;
- Чеховских Любовь Владимировна.

Едиличный исполнительный орган в 2013 году также изменился.



На 01.01.2013 единоличным исполнительным органом Банка являлась Кочарян Каринэ Сосьевна.

Протоколом № 036/СД заседания Совета директоров Коммерческого банка «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью) от 16 июля 2013 г. Кочарян К. С. была освобождена от должности Председателя Правления Банка, на должность Председателя Правления с 17 июля 2013 года была назначена Сидорову Е. Ю.

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории РФ в г. Москве.

В 2013 году основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата являлись:

- кредитование клиентов юридических лиц;
- конверсионные операции;
- межбанковское кредитования и расчетные операции клиентов.

В 2012 году Банк осуществлял активную деятельность на валютном рынке, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в безналичной форме как на организационном рынке (валютная секция ММВБ), так и с прочими контрагентами, являющимися как юридическими лицами – резидентами РФ, так и с нерезидентами РФ.

Банком в 2013 году не заключались контролируемые сделки между взаимозависимыми лицами, а так же не заключались отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 40 человека (в 2012 году – 23 человек), численность работников списочного состава на 01.01.2014 года – 42 человек (на 01.01.2013 года – 21 человек).

Руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.kbmbk.ru](http://www.kbmbk.ru).

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) Советом директоров Банка 24 апреля 2014г.

## **2. Основные положения Учетной политики**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой Банка, основанной на требованиях Положения Банка России от 16 июля 2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федерального закона от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданского кодекса Российской Федерации, и иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в течение 2013 года не вносилось.

Учетная политика Банка на 2014 год сформирована в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федерального закона от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Изменения Учетной политики Банка будут производиться в следующих случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных правовых актов Банка России по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающее более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- существенного изменения условий деятельности, включая изменение видов деятельности Банка.

Дополнения Учетной политики Банка будут производиться в случае утверждения способа ведения бухгалтерского учета операций Банка, которые отличны по существу от операций, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2013 год.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета с момента регистрации Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности в отчетном году у Банка не было.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения и/или возникновения.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

#### *Ценные бумаги*

Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи) в ближайшей перспективе. Таким образом, приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если отдельным решением Отдела по торговле на рынке ценных бумаг не будет определена иная цель приобретения Банком ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости (индикатор – «средневзвешенная цена») осуществляется Банком ежедневно на основании котировок организаторов торгов (ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и ОАО «ММВБ-РТС»).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки текущая справедливая стоимость определялась двумя и/или более организаторами торгов торговли, то Банк самостоятельно выбирает организатора торгов, значение индикатора которого будет использоваться для переоценки ценных бумаг.



В случае если индикатор «средневзвешенная цена» ни одним из организаторов торгов не рассчитывался, то в целях переоценки Банк использует последний известный индикатор, сложившийся у организатора торгов за последние три месяца.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк использует метод «по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)» для списания на расходы стоимости выбывающих ценных бумаг.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купонного дохода и дисконта) исходя из условий выпуска соответствующей ценной бумаги.

При совершении сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, получение (передача) ценных бумаг по первой части такой сделки осуществляется без первоначального признания (без прекращения признания).

#### *Основные средства*

Основными средствами Банком признается часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- с первоначальной стоимостью:
  - свыше 20 000 рублей за единицу (с учетом НДС) – по основным средствам, приобретенным в период до 31.12.2010;
  - свыше 40 000 рублей за единицу (с учетом НДС) – по основным средствам, приобретенным в период после 31.12.2010.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) и доведение до состояния, в котором объект основных средств пригоден для использования Банком.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения Банком объектов на праве собственности.

Оценка материальных ценностей, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату подписания документа, являющегося основанием для отражения ценностей в балансе Банка.

Амортизация по объектам основных средств начисляется Банком по методу равномерного списания (линейный метод) в течение всего срока полезного использования объектов основных средств, определяемого на дату ввода такого объекта в эксплуатацию. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства РФ от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

#### *Кредиты (депозиты)*

Размещенные (привлеченные) кредиты (депозиты) отражаются в учете Банка по стоимости их размещения (привлечения) в дату фактической выдачи (получения) денежных средств.



В случае необходимости Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованием Положения Банка России от 26 марта 2004 № 254-П и действующими внутренними положениями и политиками Банка.

Процентные доходы (расходы) отражаются в учете Банка ежедневно.

Банк признает получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV-V категориям качества неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

#### *Прочие требования (авансы)*

Предоставленные авансы отражаются в учете Банка на дату их предоставления. Суммы авансов и/или предварительной оплаты, выраженные в иностранной валюте, отражаются в учете в рублях по курсу на дату их перечисления.

В случае необходимости Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованием Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П и действующими внутренними положениями и политиками Банка.

#### *Налог на прибыль*

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года). При этом отчетным периодом для Банка признается: первый квартал, первое полугодие и девять месяцев соответствующего налогового периода.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, Банк исчисляет сумму авансового платежа по налогу и в течение следующего отчетного периода производит уплату ежемесячных авансовых платежей в срок, установленный Налогового кодекса РФ.

#### *Налог на добавленную стоимость (НДС)*

При исчислении НДС Банк применяет п. 5 Ст. 170 Налогового кодекса РФ и уплачивает в бюджет всю сумму полученного по облагаемым операциям НДС. При этом суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам и услугам, Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

#### *Доходы и расходы будущих периодов*

Банком установлен календарный месяц в качестве временного интервала для отнесения доходов и расходов будущих периодов на доходы (расходы) текущего года.

#### *Доходы и расходы*

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

#### *Переоценка средств в иностранной валюте*

Операции Банка в иностранной валюте отражаются в учете Банка в этой иностранной валюте и в рублях по курсу на дату совершения такой операции.

Пересчет остатков на счетах аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемому Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется Банком ежедневно в начале каждого операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на счете аналитического учета на начало дня.

Ежедневный баланс Банка на 01 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям, включается в финансовый результат деятельности Банка по курсу, действовавшему на дату совершения операции. При этом под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки или дата получения средств.

#### *Взаимозачеты*

Банк осуществляет взаимозачет (неттинг) финансовых требований и обязательств только в случаях, если такое право предусмотрено у Банка на дату их исполнения в соответствии с заключенным с контрагентом договором (соглашением).

### **3. Краткие сведения о подготовительной работе, проведенной перед составлением Годового отчета Банка**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2013 год Банком осуществлена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

По состоянию на 01 декабря 2013 года Банком проведена инвентаризация основных средств, капитальных вложений, арендованных основных средств, расходов будущих периодов, дебиторской задолженности. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие регистров бухгалтерского учета фактическому наличию.

Результаты всех инвентаризаций оформлены актами и сличительными ведомостями:

- стоимость основных средств - 9 835 тысяч рублей;
- стоимость арендованных основных средств - 11 258 тысяч рублей;
- сумма расходов будущих периодов - 3 981 тысяч рублей;
- сумма дебиторской задолженности - 3 065 тысяч рублей.
- Стоимость прочего арендуемого имущества - 73 тысячи рублей.

Проведена сверка остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2014. Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлена двусторонними актами. Банком получены 100% актов. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

Банк обеспечил предоставление всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов по состоянию на 01 января 2014.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от клиентов (контрагентов) - юридических лиц остатков средств на открытых им (или у них) счетах по состоянию на 01 января 2014 года.

Банком получены подтверждения в размере 100% по остаткам средств на счетах по состоянию на 01 января 2014 года. Расхождений не выявлено.

### **4. Краткое описание стратегии развития Банка**

В 2013 году основными операциями Банка являлись: операции купли-продажи иностранной валюты за рубли; конверсионные операции в безналичной форме как на организованном рынке (валютная секция



ММВБ), так и с юридическими лицами-резидентами РФ и нерезидентами РФ; межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках и расчетное обслуживание юридических лиц, операции кредитования клиентов – юридических лиц.

После смены состава участников Банк существенно не изменил направления своей деятельности. Планируется предоставление клиентам полного спектра банковских услуг при работе на биржевом и внебиржевом валютных рынках.

Банк намерен развивать деятельность, связанную с операциями с ценными бумагами на организованном рынке – расширение списка инструментов, количества и объема операций, как с корпоративными, так и с государственными ценными бумагами. Планируется предоставление клиентам доступа на рынок долговых ценных бумаг стран СНГ и других развивающихся рынков, а также структурные инструменты на данные ценные бумаги.

Банк намерен значительно расширить круг клиентов - юридических лиц и предлагать корпоративным клиентам широкий спектр услуг, как стандартизированные продукты, так и продукты, удовлетворяющие специфическим потребностям конкретного клиента.

Планируется увеличение количества контрагентов и расширение сферы деятельности в области межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

#### 5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | 2013 г.    | 2012 г.  |
|--|------------|----------|
| <b>Собственные ценные бумаги</b>   |            |          |
| Ценных бумаг Российской Федерации (ОФЗ)  | -          | -        |
| Прочие корпоративные ценные бумаги   | 110        | -        |
| <b>Итого собственные ценные бумаги</b>   |            |          |
| <b>Ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по репо</b>                                |            |          |
| Ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)   | -          | -        |
| <b>Итого Ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по репо</b>                          | -          | -        |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>110</b> | <b>-</b> |

#### 6. Чистая ссудная задолженность

| Чистая ссудная задолженность                               | 2013 г.        | 2012 г.        |
|--|----------------|----------------|
| Депозит в Банке России                                     | 300 000        | 548 000        |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 50 000         | 2430           |
| Депонированные средства в Национальном клиринговом центре  | 40 880         | -              |
| Прочие ссуды   | 311 274        | -              |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                  | <b>702 154</b> | <b>550 430</b> |



## 7. Средства кредитных организаций

|   | 2013 г.       | 2012 г.  |
|---|---------------|----------|
| Текущие счета                               | 28 130        | -        |
| Договора репо                               | -             | -        |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b> | <b>28 130</b> | <b>-</b> |

На 31 декабря 2012 года остаток на текущих счетах отсутствует. На 31 декабря 2013 года по статье «Текущие счета» отражены остатки на счетах в ОАО «Аркабанк», ООО РИКБ «РИНВЕСТБАНК», КБ «Совинком» ООО в размере 28 130 тыс. руб.

## 8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

|               | 2013 г.        | 2012 г.    |
|---------------|----------------|------------|
| Текущие счета | 692 979        | 739        |
| Договоры репо | -              | -          |
| <b>Итого</b>  | <b>692 979</b> | <b>739</b> |

## 9. Прочие активы и прочие обязательства

| Прочие активы  | 2013 г.       | 2012 г.       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Расчеты по налогам и сборам</b>   | <b>17 988</b> | <b>18 174</b> |
| Налог на прибыль (с учетом СПОД)   | 17 286        | 17 286        |
| Страховые взносы в ФСС (в части превышения расходов над страховыми взносами) | 696           | 875           |
| Страховые взносы в ФОМС  | 6             | 9             |
| Страховые взносы в ПФР (накопительная часть)                                 | -             | 4             |
| <b>Расходы будущих периодов</b>  | <b>3 976</b>  | <b>6 140</b>  |
| Прочая дебиторская задолженность (до вычета резервов)                        | 3 490         | 321           |
| Резерв на возможные потери по прочей дебиторской задолженности               | (337)         | (187)         |
| <b>Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов)</b>                | <b>3 153</b>  | <b>134</b>    |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>25 117</b> | <b>24 448</b> |

| Прочие обязательства  | 2013 г.       | 2012 г.    |
|---|---------------|------------|
| <b>Расчеты по налогам и сборам</b>  | <b>25 039</b> | <b>281</b> |
| Налог на прибыль (с учетом СПОД)  | 11 493        | -          |
| Налог на добавленную стоимость, полученный  | 13 530        | 258        |
| Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам (с учетом СПОД) | -             | -          |
| Страховые взносы в ПФР (страховая и накопительная части)                          | 10            | -          |
| Страховые взносы в ФОМС   | 2             | -          |
| Налог на имущество (с учетом СПОД)  | 4             | 23         |
| Резерв предстоящих расходов по премированию сотрудников                           | -             | -          |
| <b>Прочее</b>   | <b>894</b>    | <b>666</b> |
| <b>Итого прочие обязательства</b>   | <b>25 933</b> | <b>947</b> |

По состоянию на 01 января 2013 внебалансовых требований и обязательств Банк не имел. Внебалансовые требования по состоянию на 01 января 2014 у Банка не было. Внебалансовые обязательства по состоянию на 01 января 2014 составляли 24 700 тысяч рублей.

На конец 2013 года длительность прочих активов и обязательств распределялась следующим образом:

| Срок              | Прочие активы | Прочие обязательства | соотношение к общей сумме (%) |             |
|-------------------|---------------|----------------------|-------------------------------|-------------|
| до 30 дней        | 280           | 894                  | 1,11%                         | 3,45%       |
| до года           | 2 537         | -                    | 10,10%                        | 0,00%       |
| срок не определен | 21 964        | 25 039               | 87,45%                        | 96,55%      |
| просроченная      | 336           | -                    | 1,34%                         | 0,00%       |
| <b>Итого</b>      | <b>25 117</b> | <b>25 933</b>        | <b>100%</b>                   | <b>100%</b> |

На конец 2012 года длительность прочих активов и обязательств распределялась следующим образом:

| Срок              | Прочие активы | Прочие обязательства | соотношение к общей сумме (%) |             |
|-------------------|---------------|----------------------|-------------------------------|-------------|
| до 30 дней        | 134           | 945                  | 0,55%                         | 99,79%      |
| более года        | 6 140         | 2                    | 25,11%                        | 0,21%       |
| срок не определен | 18 174        | -                    | 74,34%                        | 0,00%       |
| просроченная      | -             | -                    |                               |             |
| <b>Итого</b>      | <b>24 448</b> | <b>947</b>           | <b>100%</b>                   | <b>100%</b> |

#### 10. Процентные доходы и расходы

| Процентные доходы  | 2013 г.       | 2012 г.       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях</b>               | <b>14 775</b> | <b>15 241</b> |
| Депозиты в Банке России  | 8 554         | 1 797         |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям                           | 5 820         | 13 444        |
| Учтенные векселя кредитных организаций   | 58            | -             |
| От денежных средств в кредитных организациях-нерезидентах                            | 343           | -             |
| <b>Процентный доход от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)</b> | <b>34 725</b> | <b>2 081</b>  |
| <b>Процентный доход от вложений в ценные бумаги</b>                                  | <b>-</b>      | <b>44 540</b> |
| Прочие долговые обязательства  | -             | 27 747        |
| Российской Федерации   | -             | 12 028        |
| Кредитных организаций  | -             | 4 765         |
| Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                     | -             | -             |
| <b>Итого процентный доход</b>  | <b>49 500</b> | <b>61 862</b> |

| Процентные расходы  | 2013 г.      | 2012 г.       |
|---|--------------|---------------|
| <b>Процентный расход по привлеченным средствам кредитных организаций</b>              | <b>2 253</b> | <b>18 114</b> |
| Процентные расходы по привлеченным средствам от Банка России                          | -            | 7 013         |
| Процентные расходы по привлеченным средствам от прочих кредитных организаций          | 2 253        | 11 101        |
| <b>Процентный расход по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)</b> | <b>-</b>     | <b>2 508</b>  |
| <b>Итого процентный расход</b>  | <b>2 253</b> | <b>20 622</b> |



## 11. Комиссионные доходы и расходы

| Комиссионные доходы  | 2013 г.        | 2012 г.      |
|--|----------------|--------------|
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | -              | 791          |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание                    | 3 697          | 112          |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов                 | 42 452         | 96           |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                   | 10 000         | -            |
| По другим операциям  | 87 920         | 199          |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                                       | <b>144 069</b> | <b>1 198</b> |

| Комиссионные расходы   | 2013 г.      | 2012 г.       |
|--|--------------|---------------|
| За проведение операций с валютными ценностями  | 1 190        | 11 395        |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | 1 910        | 1 395         |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам               | 153          | 51            |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 7            | 21            |
| По другим операциям  | 18           | 104           |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>  | <b>3 278</b> | <b>12 966</b> |

## 12. Прочие операционные доходы и расходы

| Прочие операционные доходы                    | 2013 г.   | 2012 г.       |
|---|-----------|---------------|
| От безвозмездно полученного имущества         | -         | 55 000        |
| От выбытия (реализации) имущества             | -         | 112           |
| Доходы прошлых лет по хозяйственным операциям | -         | -             |
| Прочие операционные доходы                    | 28        | 1 898         |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>       | <b>28</b> | <b>57 010</b> |

В течение 2012 года Банк получил безвозмездный вклад в имущество от своего единственного участника ЗАО «Ренессанс Капитал» в общем размере 55 000 тыс. руб.

| Прочие операционные расходы   | 2013 г.        | 2012 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | 67 477         | 51 571         |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу   | 8 686          | 34 179         |
| Судебные и арбитражные издержки   | -              | 15 631         |
| Другие организационные и управленческие расходы   | -              | 10 004         |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 11 703         | 9 577          |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем  | 6 390          | 6 913          |
| Амортизация основных средств  | 3 016          | 3 664          |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности   | 2 168          | 2 458          |
| Создание резерва на предстоящую выплату премий работникам   | -              | -              |
| По прочим (хозяйственным) операциям   | 21 766         | 7 463          |
| <b>Итого операционные расходы</b>   | <b>121 206</b> | <b>141 460</b> |

## 13. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Связанными сторонами Банк признает лиц, определенных в Положении по бухгалтерскому учету «информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)

Банк самостоятельно оценивает степень влияния при отнесении тех или иных лиц к категории связанных сторон, и, соответственно, не включает в категорию «другие связанные стороны» организации, которые не имеют возможности сами контролировать или существенно влиять на операционные и финансовые решения

другой стороны (непосредственно или через третьи юридические лица) или через одно и то же юридическое и (или) физическое лицо (одну и ту же группу лиц).

В 2013 году Банком не проводились операции со связанными сторонами.

Сумма выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу Банка за 2013 год составляет 25 570 тысяч рублей (за 2012 год – 17 264 тысяч рублей), в том числе краткосрочные вознаграждения – 14 707 тысяч рублей (за 2012 год – 17 264 тысяч рублей). Указанные суммы выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу Банка включают НДФЛ и не включают начисленные на них в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ страховые взносы. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка производится в рамках трудовых договоров.

В течение 2013 Банк:

- не проводил никаких операций со связанными сторонами;
- не создавал резервов по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами;
- не производил списание дебиторской задолженности какой-либо из связанных сторон, по которой истек срок исковой давности.

Незавершенные на конец отчетного периода операции между Банком и какой-либо связанной стороной отсутствуют.

#### 14. Анализ и оценка направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В своей деятельности в течение 2013 года Банк выделял следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

Контроль рисков осуществляется в соответствии с действующей Политикой по управлению банковскими рисками.

##### *Кредитный риск*

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К таким финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается Банком внутренними лимитами, величина которых меньше чем числовые значения обязательных нормативов Банка России. Эти лимиты устанавливаются Банком в соответствии с действующей Кредитной Политикой, основными принципами которой являются:



- проявление необходимого консерватизма при формировании кредитного портфеля минимизация рисков;
- применение системной процедуры рассмотрения обращений клиентов контрагентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов;
- наличие механизмов оперативного вмешательства позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента;
- обеспечение диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка и определения приоритетов в рассмотрении кредитных проектов;
- предоставление кредитных ресурсов на условиях срочности возвратности платности;
- проведения операций с соблюдением обязательных нормативов Банка России.

Контроль риска осуществляется в соответствии с Положением о мониторинге кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2014г. у Банка имеются прочие требования к клиентам - юридическим лицам по уплате комиссий за РКО с просроченными сроками погашения в общей сумме 189 тысяч рублей свыше 1 года. Все указанные требования Банка в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери относятся к V категории качества как просроченные более чем на 30 календарных дней. Сумма созданных Банком резервов на возможные потери по указанным требованиям на 01.01.2014 составляет сумму 189 тысяч рублей (91,30%).

#### Страновой риск

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также может возникать страновой риск то есть риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими физическими лицами) обязательств из-за экономических политических социальных изменений а также вследствие того что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск связан с экономическими социальными или политическими условиями страны заемщика.

Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, такие как, например Публичное Акционерное Общество «Актабанк» (Украина), Публичный Акционерный Банк «Автокразбанк» (Украина).

Страновая концентрация активов и обязательств представляет собой следующее:

| № | Наименование статьи баланса | Данные на 01.01.2014 | РФ | страны группы развитых стран (Германия) | другие страны (СНГ) |
|---|-----------------------------|----------------------|----|---|---------------------|
|---|-----------------------------|----------------------|----|---|---------------------|

| АКТИВЫ |  |                  |                  |          |            |
|--------|--|------------------|------------------|----------|------------|
| 1      | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ   | 38 864           | 38 864           | -        | -          |
|        | в том числе:   |                  |                  |          |            |
| 1.1.   | обязательные резервы   | 16 846           | 16 846           | -        | -          |
| 2      | Средства в кредитных организациях  | 344 024          | 343 618          | -        | 406        |
| 3      | Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 110              | 110              | -        | -          |
| 4      | Чистая ссудная задолженность   | 702 154          | 702 154          | -        | -          |
| 5      | Основные средства нематериальные активы и материальные запасы                                  | 2 669            | 2 669            | -        | -          |
| 6      | Прочие активы  | 25 117           | 25 117           | -        | -          |
|        | <b>Всего активов</b>   | <b>1 112 938</b> | <b>1 112 532</b> | <b>-</b> | <b>406</b> |

| ПАССИВЫ            |   |         |         |   |       |
|--------------------|---|---------|---------|---|-------|
| 7                  | Кредиты депозиты и прочие средства ЦБ РФ  | 0       | -       | - | -     |
| 8                  | Средства кредитных организаций  | 28 130  | 28 130  | - | -     |
| 9                  | Средства клиентов (некредитных организаций)   | 692 979 | 683 511 | - | 9 468 |
| 10                 | Прочие обязательства  | 25 933  | 14 440  | - | -     |
| 11                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 435   | 4 435   | - | -     |
| Всего обязательств |   | 751 477 | 730 516 | - | 9 468 |

| № | Наименование статьи баланса | Данные на 01.01.2013 | РФ | страны группы развитых стран (Германия) | другие страны (Кипр) |
|---|-----------------------------|----------------------|----|---|----------------------|
|---|-----------------------------|----------------------|----|---|----------------------|

| АКТИВЫ        |  |         |         |     |   |
|---------------|--|---------|---------|-----|---|
| 1             | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ   | 7 180   | 7 180   | -   | - |
|               | в том числе:   |         |         |     |   |
| 1.1.          | обязательные резервы   | 10      | 10      | -   | - |
| 2             | Средства в кредитных организациях  | 7 269   | 6 653   | 616 | - |
| 3             | Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -       | -       | -   | - |
| 4             | Чистая ссудная задолженность   | 550 430 | 550 430 | -   | - |
| 5             | Основные средства нематериальные активы и материальные запасы                                  | 4 655   | 4 655   | -   | - |
| 6             | Прочие активы  | 24 448  | 24 448  | -   | - |
| Всего активов |  | 593 982 | 593 376 | 616 | - |

| ПАССИВЫ            |   |       |       |   |   |
|--------------------|---|-------|-------|---|---|
| 7                  | Кредиты депозиты и прочие средства ЦБ РФ    | -     | -     | - | - |
| 8                  | Средства кредитных организаций              | -     | -     | - | - |
| 9                  | Средства клиентов (некредитных организаций) | 739   | 739   | - | - |
| 10                 | Прочие обязательства                        | 947   | 947   | - | - |
| Всего обязательств |   | 1 686 | 1 686 | - | - |

#### Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков - недостаток ликвидности негативно влияет на доходность Банка, а в крайних случаях - приводит к потере платежеспособности.



В Банке разработана Политика по управлению риском ликвидности составной частью, которой является контроль за состоянием ликвидности.

Контроль показателей ликвидности осуществляется Казначейством, Департаментом корпоративного бизнеса. Банком на ежедневной основе проводится текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов.

#### *Рыночный риск*

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов связанных как с эмитентом фондовых ценностей или базовым активом производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации фондового риска Банк проводит политику диверсификации торгового портфеля по отраслевому признаку и отдельным эмитентам. Кроме того Банк на ежедневной основе производит контроль показателей риска торгового портфеля в случае превышения предельных значений показателей риска Банком производится корректировка структуры торгового портфеля.

Банк осуществляет операций с долговыми ценными бумагами и долевыми ценными бумагами. Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов и выпусков ценных бумаг, обеспечивая разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и его сегментам.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции установленного Банком России. Кроме того Банк отслеживает динамику изменений колебаний курсов основных мировых валют с целью перевода активов из более рискованных валют в валюты менее подверженные рыночным рискам.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление этим риском осуществляется Казначейством путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе структуры активов и пассивов анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском процентная ставка устанавливается для каждой сделки и в договорах с контрагентами предусматривается возможность периодического пересмотра ставки в зависимости от изменения рыночного уровня процентной ставки.

Контроль риска осуществляется в соответствии с Политикой по управлению рыночным риском.

#### *Операционный риск*

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке Политика управления операционными риском предусматривает как предупреждение известных рисков возникающих в процессе деятельности Банка, так и разработку процедур направленных на оценку выявление и предупреждение указанных рисков.

Сотрудники Банка осуществляют операции в строгом соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

В Банке также разработана система обеспечения безопасности информационных систем Банка, в том числе разграничение прав доступа каждого сотрудника к информационным ресурсам Банка.

Вся информация имеющая существенное значение дублирована таким образом, чтобы риск повреждения технического оснащения не сказался на деятельности Банка.

При внедрении в Банке новых программных продуктов в обязательном порядке производится их тестирование. Все вышеизложенное минимизирует степень подверженности Банка операционному риску.

Контроль операционного риска осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском.

#### *Риск потери деловой репутации Банка*

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Для предотвращения риска потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль соответствия проводимых операций действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» а также в соответствии с Политикой по управлению риском потери деловой репутации.

#### *Правовой риск*

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдение требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- правовые ошибки при осуществлении деятельности (получение некорректных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства)
- отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов возникающих в процессе деятельности;
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском. С этой целью в Банке разработаны и введены в действие внутренние нормативные документы регулирующие порядок принятия решений органами управления порядок совершения операций и взаимодействия подразделений порядок подписания и визирования документов и договоров, в том числе Политика по управлению правовым риском.

Мониторинг изменений законодательства осуществляется в Банке на постоянной основе.

Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются операции и сделки законодательству и нормативным актам своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.



Все процедуры и правила установленные в Банке документируются и содержат основные условия проведения операций.

В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и сотрудников внутренних документов (изменений к ним) принимаемых в Банке, в том числе определяющих основные принципы управления рисками.

При возникновении дополнительных факторов банковских рисков сотрудники Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

#### 15. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием 2089-У в учете Банка были отражены следующие операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

в первый рабочий день 2013 года после составления ежедневного баланса на 01 января 2014:

- перенос остатков отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты;

на дату составления Годового отчета:

- перенос остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;

в течение периода составления Годового отчета:

- отражение доходов (расходов), относящихся к периоду до 01 января 2014, по которым подтверждающие их совершение до отчетной даты документы были получены Банком после отчетной даты
- начисления по налогам (налог на прибыль, налог на имущество) за 2013 год;
- исправление ошибок в учете обнаруженных после отчетной даты.

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2013 условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Судебные разбирательства после отчетной даты, в результате которых у Банка могли бы возникнуть обязательства по уплате штрафов и/или убытки, не происходили.

#### 16. Важные обстоятельства.

В первом полугодии 2014 года Банк не планирует увеличение объемов операций (сделок) сверх указанных на отчетную дату, а именно:

- по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по поручению резидентов на счета нерезидентов, открытые в иностранных банках и российских организациях, а также на счета резидентов (в том числе собственные счета резидентов, по поручению которых осуществляется перевод денежных средств), открытые в иностранных банках ( в объеме, не превышающем в рублевом эквиваленте 1 млн. рублей в месяц).

Данное обстоятельство не оказывает существенного влияния на финансовое положение или допущение о непрерывности деятельности Банка.

И. о. Председателя Правления

Рудин Е. А.

Главный бухгалтер



Чеховских Л. В.

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

(*двадцать шесть*) листов

Заместитель генерального директора  
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

г. Москва

2014 г.

