

**«ОНЕЙ БАНК»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за период
с даты регистрации Центральным банком
Российской Федерации 28 февраля 2013 года
по 31 декабря 2013 года



Аудиторское заключение

Учредителю Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК».

Почтовый адрес: ул. Верхняя Красносельская, д. 3, стр. 5, г. Москва, Российская Федерация, 107140.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 28 февраля 2013 года.

Регистрационный номер: 3516.

Основной государственный регистрационный номер: 1137711000020.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: ул. Бутырский Вал, д. 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

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

Мнение

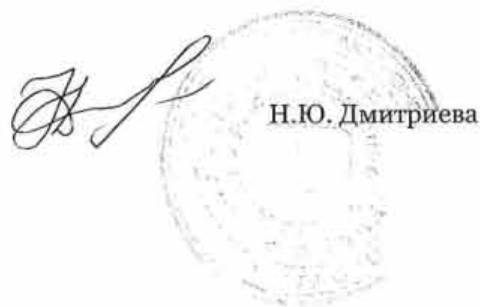
По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с даты регистрации Центральным банком Российской Федерации 28 февраля 2013 года по 31 декабря 2013 года в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)») и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

31 марта 2014 года



Н.Ю. Дмитриева

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКATO		
по ОВТО	регистрационный номер и/порядковый номер	
45206363000	17245444	3516

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК/ ООО ОНЕЙ БАНК
Почтовый адрес
107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.3 стр.5

Код формы по ОКУД 0409606
Годовая
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1598	0
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	567	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	324037	0
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	1254	0
9	Прочие активы	2382	0
10	Итого активов	329838	0
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
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	181	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Итого обязательств	181	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	345000	0
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	Зарезервированные средства	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15363	0
27	Всего источников собственных средств	329657	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитской

Главный бухгалтер

Щарова Наталья Александровна

31.03.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	117245444	3516

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК / ООО ОНЕЙ БАНК
Почтовый адрес
127140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 3 стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7513	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6342	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1171	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7513	0
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:	-1	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7512	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0

	имеющихся в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	0	0
13	Комиссионные расходы	9	0
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	0	0
17	Прочие операционные доходы	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	7903	0
19	Операционные расходы	19263	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-11760	0
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3583	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-15343	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15343	0

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Главный бухгалтер

Шарова Наталья Александровна

31.03.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлала)	
	по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45286565000	117245444	3516

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
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК / ООО ОНЕЙ БАНК
Почтовый адрес
107140, г.Москва, ул.Верхняя Красносельская, д.3 стр.5

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
4	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	0,0	327982	327982,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	0,0	345000	345000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0,0	0	0,0
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	Зачисленный 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):	0.0	-17018	-17018.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	0.0	-17018	-17018.0
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 неадекватные 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)	0.0	X	493.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тис. руб.), всего, в том числе:	0.0	1	1.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	1	1.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

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

- 1.1. выдачи ссуд _____ 1;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тис. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 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 _____ 0.

Председатель Правления

Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Главный бухгалтер

Шарова Наталья Александровна

31.03.2014



Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала))	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50-06470	117245444	3516

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

Кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕЙ БАНК / ООО ОНЕЙ БАНК

Почтовый адрес:
137140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.3 стр.5

Код формы по ОКУД 6409613
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	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	493,4	0,0
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)	5,0	0,0	0,0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	882,9	0,0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	180507,7	0,0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	0,0	0,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное: 4,6 Минимальное: 1,0	Максимальное: 0,0 Минимальное: 0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	19,8	0,0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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 ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)			
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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2014



[Handwritten signature]

Анжес Регина Ангелина Гийон Никитски

Шарова Наталья Александровна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286345800	17245444	3516

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

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ОНЕР БАНК / ООО ОНЕР БАНК
Почтовый адрес:
107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.3 стр.Б

Код формы по ОКУД 0409914
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий 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:	-15827	0
1.1.1	Проценты полученные	6959	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	0	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9	0
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	0
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	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-19194	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3583	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-325685	0
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-324038	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1828	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	0	0
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	181	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-341512	0
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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ОНЕЙ БАНК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ РЕГИСТРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 28 ФЕВРАЛЯ 2013 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013
ГОДА**

1. Существенная информация о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ОНЕЙ БАНК».

Банковский идентификационный код (БИК): 044585101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005771.

Место нахождения (юридический и фактический адрес): 107140, город Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 3, строение 5.

Номер контактного телефона (факса): + 7 (495) 662-82-00 (тел.), + 7 (495) 662-82-01 (факс).

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц ОГРН: 1137711000020 28.02.2013 (Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве). Свидетельство серии 77 № 014387429.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.2013.

По состоянию на 1 января 2014 года ООО «ОНЕЙ БАНК» (далее Банк) не имело филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных касс и кассовых узлов).

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории г. Москвы.

Учредитель Банка Упрощенное акционерное общество «ЖЕФИРУС С.А.С.», не являющееся кредитной организацией, оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

Таким образом, в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» объединение Банка и Упрощенного акционерного общества «ЖЕФИРУС С.А.С.» является банковским холдингом.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк по состоянию на 01.01.2014 года не имел рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

1.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая годовая отчетность подготовлена за период с даты регистрации Центральным банком Российской Федерации 28.02.2013 года по 31.12.2013 года. Все суммы в отчетных формах и сопроводительной информации к ним представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1.2. Информация об участнике

Единственным участником Общества является Упрощенное акционерное общество «ЖЕФИРУС САС» (Франция). Доля, принадлежащая участнику и указанная в зарегистрированных документах, составляет 100% уставного капитала Банка.

1.3. Лицензии, на основании которых действует кредитная организация

Банк действует на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических лиц и юридических лиц) № 3516 от 14.05.2013 года.

1.4. Органы управления

Органами управления Банком являются: Общее собрание участников, Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления.

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2014 года являлся Исмаил Хаккы Байрактар.

По состоянию на 01.01.2014 года состав Правления Банка следующий:

- Председатель Правления – Исмаил Хаккы Байрактар;
- Член Правления – Шарова Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка.

В течение 2013 года состав Правления Банка был неизменным.

По состоянию на 01.01.2014 года состав Наблюдательного совета Банка следующий:

- **Председатель Наблюдательного совета:**

- Жером Гийемар;

- **Члены Наблюдательного совета:**

- Жиль Марион,
- Пьер Антони,
- Файк Онур Умут,
- Бехчет Халук Айдыноглу.

В течение 2013 года состав Наблюдательного совета Банка был неизменным.

Ни один из членов Правления и Наблюдательного совета Банка не владеет долями Банка.

Численность персонала по состоянию на 01.01.2014 года составила 17 человек, в том числе управленческий персонал 7 человек.

Порядок выплат заработной платы и иных вознаграждений установлен Трудовым кодексом Российской Федерации, а также трудовыми договорами между сотрудниками и банком и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

Информация о вознаграждениях управленческому персоналу:

Табл. 1
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	9 566
1.1	Заработная плата	9 480
1.2	Прочее	86

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась, деятельность Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в РФ в 2013 году характеризовалась существенным замедлением экономического роста – согласно данным Росстата, прирост ВВП страны в 2013 году составил 1,3% (против 3,4% в 2012 году).

По данным Минэкономразвития России замедление экономического роста в 2013 году со стороны производства, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Рост добавленной стоимости промышленного производства снизился с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 году произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом низких физических объемов товарного импорта и экспорта ТЭК. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи – снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.

Напротив, положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее. Двухзначные темпы роста второй год подряд демонстрирует финансовая деятельность, вклад которой практически сохранился на уровне 2012 года.

Одновременно инфляция оставалась на достаточно высоком уровне. По данным Росстата, значение индекса потребительских цен составило 6,5% (декабрь 2013 года к декабрю 2012 года) против 6,6% годом ранее. Основной вклад в инфляцию 2013 года внес рост цен на продовольственные товары на 7,3%, составивший 2,7 процентного пункта, также как в 2012 году – рост цен на 7,5% внес 2,8 процентного пункта.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57 423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30 235,1 млрд рублей.¹

Руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации за 2013 год

Банк является вновь созданной кредитной организацией в 2013 году. Лицензия на осуществление банковских операций была выдана 14.05.2013 году. Корреспондентский счет открыт во 2 отделении Московского ГТУ 18.06.2013 года.

В течение 2013 года Банк придерживался консервативной политики по вопросу привлечения средств.

В течение 2013 года Банком осуществлялось размещение временно свободного капитала на межбанковском рынке и выдача корпоративных кредитов.

2.1. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности на 01.01.2014 года составили 329 838 тыс. рублей. Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2014 года составили 181 тыс. рублей.

Говоря о страновой политике концентрации активов и обязательств, следует отметить, что все активы и пассивы Банка сосредоточены в России.

2.1.1. Структура кредитного портфеля

Табл.2
(тыс. руб.)

Порядковый номер заемщиков	Заемщик (группа связанных заемщиков)	Задолженность, включая проценты начисленные, за вычетом резерва
1	2	3
1	ЗАО КБ «Ситибанк»	68 121
2	Креди Агриколь КИБ ЗАО	68 124
3	ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»	68 133
4	ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	68 128
5	ОАО АКБ «РОСБАНК»	52 046
ИТОГО по заемщикам – кредитным организациям		324 552

Средства на корреспондентских счета в банках-резидентах по состоянию на 01.01.2014 года составили:

Табл.3
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование банка	Сумма
30110810500000002001	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	112

¹ Министерство экономического развития Российской Федерации, отчет «ОБ ИТОГАХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2013 ГОДУ», интернет-сайт <http://www.economy.gov.ru>

30110810800000003001	ЗАО КБ «СИТИБАНК»	455
ИТОГО:		567

По заемщикам некредитным организациям по состоянию на 01.01.2014 года имелась дебиторская задолженность юридических лиц в размере 153 тыс. рублей, и купленные права требования по кредитным договорам физических лиц в размере 38 тыс. рублей.

2.1.2. Прочие обязательства – Кредиторская задолженность

По состоянию на 01.01.2014 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в размере 181 тыс. рублей. Длительность кредиторской задолженности составляет до 30 дней.

2.1.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 329 657 тыс. рублей.

2.1.4. Анализ доходов и расходов

Убыток Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» составил 15 343 тысяч рублей.

Перечень статей, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2013 году:

Табл.4 (тыс. руб.)	
Наименование статьи	2013 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 512
Комиссионные расходы	9
Операционные расходы	19 263
Начисленные (уплаченные) налоги	3 583
Прибыль (убыток) за отчетный период	(15 343)

Наибольшая часть расходов приходится на Операционные расходы, большая часть которых состоит из расходов на персонал (13 522 тыс. рублей), организационных и управленческих (2 765 тыс. рублей), покупка программного обеспечения и лицензий (2 976 тыс. рублей).

2.1.5. Экономические нормативы

В течение 2013 года Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2014 года, связанными с Банком сторонами в силу участия в его уставном капитале являются:

Табл.6

Наименование	Доля в уставном капитале Банка	Страна регистрации
Упрощенное акционерное общество «ЖЕФИРУС САС»	100%	Франция

Компания «ЖЕФИРУС САС» (Gefirus SAS) является упрощенным акционерным обществом, которое зарегистрировано в коммерческом реестре г. Лилля, Франция, под регистрационным номером 483 303 228 RCS LILLE.

Компания «ЖЕФИРУС САС» является холдинговой компанией, созданной в целях владения совместными инвестициями в России ее акционерами – Банком Аккорд С.А. (Banque Accord S.A., Франция), который владеет шестьюдесятью процентами (60%) ее уставного капитала, и компанией Кредит Европа Груп НВ (Credit Europe Group NV, Нидерланды), которая владеет сорока процентами (40%) ее уставного капитала.

В 2013 году со связанной стороной Московское Представительство упрощенного типа «ЖЕФИРУС» были осуществлены операции по переуступке прав требования по лицензиям для банковского программного обеспечения ДИАСОФТ и купли-продажи серверов на общую сумму 5 298 тыс. рублей.

Банк Аккорд С.А. был учрежден в форме акционерного общества с Правлением (*societe anonyme a conseil d'administration*). По состоянию на конец 2013 года 97,03% акций Банка Аккорд С.А. принадлежит компании «Груп Ашан С.А.» (Groupe Auchan S.A.), 1,96% принадлежит компании «ФКП Валаккорд» (FCP Valaccord), 0,50% принадлежит компании «Сопаккорд С.А.С.» (Sopaccord S.A.S) и 0,31% владеет Банк Аккорд С.А., 0,20% находятся в свободном обращении на рынке ценных бумаг.

Компания «Груп Ашан С.А.» находится в непрямом владении семьи Мюлье, компания «ФКП Валаккорд» представляет собой совместный инвестиционный фонд сотрудников Банка Аккорд С.А., компания «Сопаккорд С.А.С.» учитывает опционы на покупку акций, предоставленные менеджменту Банка Аккорд С.А.

В течение 2013 года Банк производил выдачу корпоративных кредитов ООО «Ашан» (связанной стороной, по признаку вхождения в группу связанных с одним и тем же лицом («Груп Ашан С.А.» (Groupe Auchan S.A.) в размере 68 000 тыс. рублей, который был погашен по состоянию на 31.12.2013 года. За 2013 год получено доходов в виде процентов в размере 1 171 тыс. рублей.

В отношении информации о вознаграждениях ключевого управленческого персонала – см. п. 1.4.

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Банк является долгосрочным и стратегическим проектом для учредителя Банка, так как конечной целью имеет реализацию устойчивого бизнеса в части предоставления комплекса банковских продуктов и услуг. Учредитель Банка разработал бизнес-модель работы Банка на основе имеющегося опыта работы Банка Аккорд С.А и ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» с учетом специализации на продуктах и услугах, нацеленных на предоставление финансовых продуктов клиентам магазинов торговых сетей АШАН, Леруа Мерлен, Декатлон. Это позволит Банку сконцентрировать внимание на этих

продуктах и обеспечить более качественное обслуживание клиентов, а также накопить и использовать в дальнейшем опыт финансирования перспективных клиентов.

Банк будет реализовывать свою бизнес-стратегию, опираясь на команду высокопрофессиональных сотрудников.

Средняя сумма портфелей, планируемых к приобретению Банком в 2014 году, составит 1 032 500 тыс. рублей со средней доходностью 24,05% годовых.

Банк планирует оказание услуг в соответствии с действующей лицензией Банка России.

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка

Основными банковскими рисками, связанными с деятельностью Банка, в 2013 году являются кредитный, риск ликвидности, а также операционный.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся практики.

Задачей управления операционными рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Наблюдательный Совет утверждает документы, определяющие политику и процедуры управления рисками в Банке, регламентирующие общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления.

Правление обеспечивает функционирование системы управления рисками, обеспечивает соблюдение Банком установленных параметров рисков, принимает решения по принятию отдельных типов риска.

Председатель Правления утверждает лимиты рисков по Банку в тех случаях, когда установление лимитов не отнесено к компетенции Наблюдательного Совета.

Комитет по управлению рисками является консультативным органом и рассматривает вопросы, связанные с улучшением осведомленности о риске ликвидности, операционном, рыночном, кредитном, репутационном, стратегическом, страновом, а также риске несоблюдения законодательства и внутренних документов Банка, и минимизацией указанных рисков.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения

«риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения управляют рисками Банка в рамках своих функциональных обязанностей. Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Наблюдательный Совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

При определении уровня достаточности капитала Банк ориентируется на требования Банка России, в частности, на обязательный норматив достаточности капитала.

Кредитный риск

В течение 2013 г. Банком осуществлялось размещение временно свободного капитала на межбанковском рынке и выдача корпоративных кредитов.

В основе оценки кредитного риска по размещенным средствам лежит профессиональное суждение, которое выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся информации о рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик, отношений с контрагентами и государственными органами и прочей существенной информации.

Ниже приведена «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2014 года (по форме 0409115).

В отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещенных в Банке России), их качестве, а также величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Табл.7
(тыс. руб.)

Номер п/п	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	фактически сформированный					
														Итого	по категориям качества активов				
															2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	325 121	325 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	153	153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ссуды (займы), предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	38	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 года просроченная и реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям, отсутствовала.

В 2013 года достигнута договоренность с ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» и в течение года велась работа над проектом по переуступке прав требования (цессия) в пользу Банка портфелей ссуд, выданных физическим лицам.

В рамках тестирования процессов в ноябре и декабре 2013 года были приобретены портфели потребительских ссуд, выданных физическим лицам на общую сумму 38 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 года просроченная задолженность по кредитам из приобретенных портфелей отсутствовала.

Остатки по условным обязательствам кредитного характера и фактически сформированные по ним резервы на возможные потери за 2013 год и по состоянию на 01.01.2014 года у Банка отсутствовали.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В связи с тем, что Банком в 2013 году не проводились и не планируется операций с финансовыми инструментами торгового портфеля, не осуществлялось совершение операций в иностранной валюте, не осуществляется и не планируется совершение операций с фондовыми ценностями, а также, не осуществляется и не планируется совершение операций с производными финансовыми инструментами, рыночный риск по указанным выше инструментам отсутствует.

Валютный риск

В 2013 году Банк не принимал на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Процентный риск

Процентный риск – один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или к потере прибыли Банка.

Предельно допустимый уровень (лимит) процентного риска разрабатывается и утверждается Уполномоченным коллегиальным органом Банка (Комитет по управлению активами и пассивами).

Управление процентным риском в Банке представляет собой обобщающую модель действий, необходимых для достижения долгосрочных целей, определенных Стратегией развития Банка, путем координации деятельности подразделений Банка и его ресурсов с целью обеспечения надлежащего выполнения своих обязательств и фондирования роста активов, а также обеспечения прибыльности деятельности Банка.

Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата процентных обязательств и сроки размещения активов или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). В последнем случае примером может служить ситуация, когда средства заимствуются на короткий срок по переменным ставкам, а кредиты выдаются на длительный срок по фиксированным ставкам в расчете на то, что переменные ставки не превысят ожидаемый уровень. Таким образом, этот риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

В классификации рисков Банк принимает за основу классификацию, приведенную в документах Базельского комитета по банковскому регулированию.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом Политика по управлению риском ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Комплаенс риск

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности

Комплаенс-функция реализуется в следующих областях:

- COMPLIANCE в области управления персоналом;
- COMPLIANCE в области выбора и анализа клиентов и контрагентов;
- COMPLIANCE в области общей организации деятельности Банка;
- COMPLIANCE в специальной деятельности Банка по предоставлению услуг клиентам.

В рамках каждой области реализации COMPLIANCE-функции в Банке должна быть реализована: (1) разработка правил и процедур, (2) обучение сотрудников, (3) разработка и поддержание систем контролей, (4) мониторинг, (5) отчетность, (6) взаимодействие с надзорными органами, (7) ответственность конкретных подразделений Банка, выполняющих определенную часть COMPLIANCE-функции.

Руководитель Департамента права и COMPLIANCE и ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, в рамках координации выявления и управления COMPLIANCE-риском в целом по Банку подготавливает следующие виды отчетности:

- Отчет о состоянии COMPLIANCE-риска (ежегодный) – Наблюдательному совету,

- Отчет о состоянии Комплаенс-риска (ежеквартальный) – Председателю Правления Банка,
- Отчет о состоянии Комплаенс-риска (ежеквартальный) – Главе комплаенса Группы ONEY.

Отчет должен содержать показатели динамики с обобщением выявленных нарушений и (или) недостатков и описанием рекомендуемых корректирующих мер для их устранения, а также уже принятых корректирующих мер.

Кроме того, ответственный сотрудник, назначаемый приказом Председателя Правления Банка, готовит установленную законодательными актами Банка России отчетность, в части реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

В банке утверждена Политика управления операционными рисками, которая предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

При этом применяется подход базового индикатора к достаточности капитала для покрытия операционных рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации на банковском рынке и перспектив его развития, уровней риска, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения, запланированных изменений.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Операции размещения денежных в 2013 году совершались только в рублях.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика:

По состоянию на 1 января 2014 года банк не выступает истцом или ответчиком в каких-либо судебных процессах.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках

По состоянию на 1 января 2014 года и в течении 2013 года внебалансовые обязательства, срочные сделки у Банка отсутствовали.

5. Основы составления отчетности

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики на 2013 год, принятой Банком 16 мая 2013 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Учетная политика была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание"), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350).

5.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Банк осуществляет бухгалтерский учет согласно Учетной политике на 2013 год, утвержденной 16 мая 2013 года.

Существенные изменения в правила бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении

применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2013 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка.

В соответствии с учетной политикой Банка корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражаются до 31 января года, следующего за отчетным годом.

Ввиду отсутствия по состоянию на отчетную дату обязанности у Банка произвести выплаты по премированию сотрудников по итогам деятельности за 2013 год и по состоянию на 31.12.2013, до даты 31.01.2014, и возможности оценить надежно вероятность события и сумму, подлежащую выплате, указанные операции не подлежали начислению в бухгалтерском и налоговом учетах, и были выплачены фактически в начале марта 2014 года в сумме 716 тыс. рублей. В связи с выше изложенным, операции по премированию сотрудников по итогам за 2013 год не нашли отражение в отчетности Банка за период с 28.02.2013 по 31.12.2013, и будут включены в отчетность за 2014 год.

5.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов, поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

- Указание Банка России от 25.11.2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России» от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2013 года № 30721), добавив в план счетов счета по учету отложенных активов и обязательств, а Положением № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (утв. Банком России 25.11.2013 году) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2013 году № 30814) был определен порядок бухгалтерского учета и отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Положение Банка России от 25.11.2013 № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», в Учетную политику на 2014 год были внесены соответствующие изменения, иные существенные изменения не вносились.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом балансе наличия имущества, требований и обязательств Банка проведена инвентаризация денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2013 года, расчетов по требованиям по банковским операциям и сделкам по состоянию на 01.01.2014 года.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

5.4. Сведения о дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2014 года (с учетом СПОД) составила 153 тыс. рублей. Кредиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2014 года (с учетом СПОД) составила 180 тыс. рублей.

По состоянию на 1 декабря 2013 года Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на дату составления настоящего годового отчета подтверждено 87% задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 года просроченная дебиторская и кредиторская задолженность у Банка отсутствует.

5.5. События после отчетной даты (СПОД)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2013 год были отражены следующие операции:

- списание дебиторской задолженности на расходы 174 тыс. рублей.

Указанное событие негативно повлияло на величину финансового результата и величину собственных средств Банка.

До даты составления годового отчета не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «корректирующих событий СПОД»).

К некорректирующим СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка относится сделка с ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». 17 февраля 2014 года Банком куплено в соответствии с договором переуступки прав требования по кредитным договорам потребительских ссуд физических лиц в размере 297 451 тыс. рублей.

Для покупки прав требований Банком будут использованы собственные средства в размере 300 миллионов рублей и заемные долгосрочные средства у Банка Аккорд С.А. и ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» в размере 750 миллионов рублей.

В результате недавних событий в России и Украине, произошло обесценение российского рубля по отношению к доллару США на 10,38% и к Евро на 10,28 % с 31 декабря 2013 года. Рынок ценных бумаг упал на 11-12% в марте, по прогнозам в Российской экономике произойдет ухудшение в ближайшее время.

Банк считает, что влияние, которое данная ситуация может оказать на финансовое положение Банка не является существенным. В 2013 и 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события в Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую

экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

5.6. Прочая информация о применении Учетной политики

В 2013 году отражение операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В 2013 году Банком не принималось решение о создании резервов предстоящих расходов на оплату отпусков и на выплаты предстоящих премий сотрудникам.

Банк непрерывно будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

6. Публикация годовой отчетности

В соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 28.02.2013 года по 31.12.2013 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 28.02.2013 года по 31.12.2013 года, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года и Пояснительной информации к годовой отчетности.

В соответствии с требованиями п.1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о раскрытии и способе опубликования пояснительной информации к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную информацию к годовому отчету в составе годового отчета за 2013 год в средствах массовой информации, а раскрыть путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.oneybank.ru.

Председатель

Главный бухгалтер



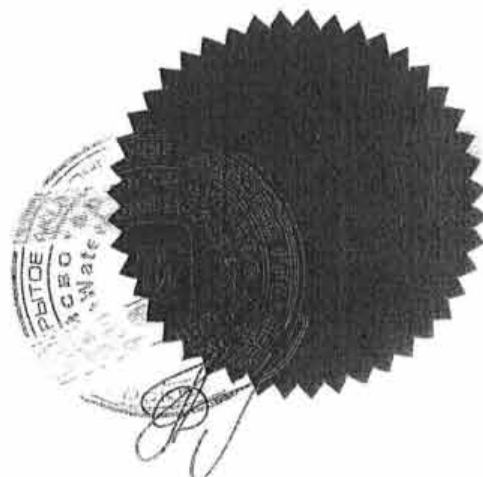
Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски

Шарова Наталья Александровна

Дата подписания 31.03.2014

02 апреля 2014 года Решением единственного
участника №5 утверждена годовая
бухгалтерская (финансовая) отчетность. 16

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
31 марта 2014



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью (28) двадцать восемь листов.