

Коммерческий Банк
«Международный Фондовый Банк»
общество с ограниченной ответственностью

115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1,

тел: (495) 785-08-40, 8-800-100-23-45

Коммерческий банк
«Международный Фондовый Банк»
общество с ограниченной ответственностью

Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и заключение независимых аудиторов

31 декабря 2015 года

Москва – 2016

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
1. ВВЕДЕНИЕ	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	28
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	29
9. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	30
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	30
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	31
12. ОГЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ	32
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	33
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	33
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	34
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	34
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ НОРМАМ	35
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
21. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	36
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
24. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	36
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	37
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	50
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
28. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	51
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	52
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	53

Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109382, город Москва, улица Люблинская, дом 141, эт. 4, пом. V, ком. 27.
+7 (495) 724-88-30

www.tnkaudit.ru

Исх. № 09/34 от 29 апреля 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности КБ «МФБанк» ООО за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Коммерческий Банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование:

КБ «МФБанк» ООО.

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк
Российской Федерации:

3163 от 1 декабря 1994 года.

Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:

1027739253794 от 25 сентября 2002 года.

Место нахождения:

115184, г. Москва, ул. Большая Татарская,
д. 38/1, строение 1.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«ТЕХНОЛОГИИ, НОВАЦИИ, КОНСУЛЬТАЦИИ-АУДИТ»

Сокращенное наименование:

ООО «ТНК-АУДИТ».

Государственный
регистрационный номер:

1037739278543 от 29 января 2003 года.

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141 этаж 4,
помещение V, комната 27.

Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:

10403001876.

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

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

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

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении КБ «МФБанк» ООО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для КБ «МФБанк» ООО рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в КБ «МФБанк» ООО методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления КБ «МФБанк» ООО контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении КБ «МФБанк» ООО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о некорректности расчета либо несоблюдении КБ «МФБанк» ООО установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- о несоответствии внутреннего контроля КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками КБ «МФБанк» ООО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «ТНК-АУДИТ»



Губанков А.Н.

29 апреля 2016 года

КБ «МФБанк» ООО
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	765 995	681 989
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 391	28 797
Средства в кредитных организациях		5 080	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	68 987	171 309
Кредиты и авансы клиентам	7	2 035 849	1 688 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	31 682	31 682
Инвестиционная недвижимость	9	60 411	6 462
Основные средства и нематериальные активы	10	182 412	187 131
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	11	-	45 246
Отложенные налоговые активы	12	17 872	3 873
Текущие требования по налогу на прибыль		6 167	-
Прочие активы	13	135 449	135 940
Итого активов		3 329 295	2 981 147
Обязательства			
Средства других банков	14	45 664	111 886
Средств клиентов	15	2 785 754	2 372 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	4 947
Прочие обязательства	16	9 932	21 144
Итого обязательств		2 841 350	2 510 965
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	215 949	215 949
Нераспределенная прибыль		271 996	254 233
Итого собственный капитал		487 945	470 182
Итого обязательств и собственного капитала		3 329 295	2 981 147

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления Банке 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «МФБанк» ООО
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	329 167	261 199
Процентные расходы	19	(107 561)	(52 141)
Чистые процентные доходы		221 606	209 058
Комиссионные доходы	20	78 388	58 442
Комиссионные расходы	20	(17 240)	(19 061)
Чистые комиссионные доходы		61 148	39 381
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 547	(9 031)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		166 901	272 717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(132 848)	(226 812)
Доходы по дивидендам		1 429	593
Изменение резервов под обесценение	21	(167 129)	(43 006)
Прочие операционные доходы	22	18 510	5 157
Чистые операционные доходы		194 164	248 057
Операционные расходы	23	(172 178)	(151 328)
Прибыль до налогообложения		21 986	96 729
Расходы по налогу на прибыль	24	(4 223)	(18 586)
Прибыль за год		17 763	78 143
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		17 763	78 143

Утверждено к выпуску Правлением и подписано Председателем Правления Банка 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «МФБанк» ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 31 декабря 2013 г.</i>	215 949	176 090	392 039
<i>Итого совокупный доход за 2014 год</i>	-	78 143	78 143
<i>Остаток на 31 декабря 2014 г.</i>	215 949	254 233	470 182
<i>Итого совокупный доход за 2015 год</i>	-	17 763	17 763
<i>Остаток на 31 декабря 2015 г.</i>	215 949	271 996	487 945

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления Банка 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Усальцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.

Применения на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «МФБанк» ООО
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	331 450	263 427
Проценты уплаченные	(97 123)	(50 396)
Комиссии полученные	76 987	58 570
Комиссии уплаченные	(17 240)	(19 068)
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 735	(9 583)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	151 612	284 188
Прочие полученные операционные доходы	18 616	5 005
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(137 214)	(131 564)
Уплаченный налог на прибыль	(29 336)	(25 565)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	319 487	375 014
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 406	(7 875)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 749	(79 977)
Средства в других банках	(5 080)	-
Кредиты и авансы клиентам	(503 964)	(508 224)
Прочие активы	(24 196)	(41 850)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(66 204)	(24 913)
Средства клиентов	626 109	1 044 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(52 903)
Прочие обязательства	(8 606)	6 957
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	448 701	711 017
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, предназначенных для продажи	-	(47 789)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	34 661
Дивиденды полученные	1 429	593
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(29 436)	(6 208)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(28 007)	1 257
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаты участникам	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(336 688)	(586 743)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	84 006	125 531
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	681 989	556 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	765 995	681 989

Утверждено к выпуску Правлением и подписано в Правлении Банка 29 апреля 2016 года

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.