

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
КБ «МБК» (ООО)
(ранее - «Банк Ренессанс Финанс» ООО)
за 2012 год
Апрель 2013 г.

Ernst & Young

**Аудиторское заключение - КБ «МБК» (ООО)
(ранее - «Банк Ренессанс Финанс» ООО)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на Участника	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	21
4. Денежные средства и их эквиваленты	21
5. Торговые ценные бумаги	21
6. Средства в кредитных организациях	22
7. Основные средства	22
8. Налогообложение	23
9. Прочие активы и обязательства	24
10. Задолженность перед ЦБ РФ	24
11. Средства кредитных организаций	25
12. Средства клиентов	25
13. Чистые активы, приходящиеся на Участника	26
14. Договорные и условные обязательства	26
15. Чистые комиссионные расходы	28
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
17. Управление рисками	29
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
19. Анализ сроков погашения активов и обязательств	36
20. Операции со связанными сторонами	37
21. Достаточность капитала	38
22. События после отчетной даты	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров КБ «МБК» (ООО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «МБК» (ООО) (ранее – «Банк Ренессанс Финанс» ООО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой 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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает в себя 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 финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МБК» (ООО) (ранее - «Банк Ренессанс Финанс» ООО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: КБ «МБК» (ООО)
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:
свидетельство о регистрации от 12 ноября 2012 года, серия 77 № 014387100.
Юридический адрес: 123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.