

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
за 2013 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ООО «банк Раунд»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Государственный регистрационный номер: 1027700140753

Место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации auditors: Саморегулируемая организация auditors Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1

На основании требований статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 аудит также включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояние его внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо о несоблюдении Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд» обязательных нормативов, установленных Банком России; свидетельствующие о ненадлежащем качестве управления; несоответствии системы внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» характеру и объему осуществляемых операций.

Заместитель генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 094-07/13 от
01.07.2013 г. сроком до 30.06.2014 г.

Н.Е. Борзова

«31» марта 2014 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"
Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. 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	76742	75241
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	333975	237508
2.1	Обязательные резервы	105404	125956
3	Средства в кредитных организациях	536394	240462
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378933	635471
5	Чистая ссудная задолженность	1140875	1721134
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1094572	930253
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	20
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	686006
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5741	27520
9	Прочие активы	59009	57555
10	Всего активов	3626241	4611150
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100043	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2760369	3916830
13.1	Вклады физических лиц	1052262	1366183
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10472	13472
16	Прочие обязательства	7289	19965
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2069	772
18	Всего обязательств	2880242	3951039
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	173108	173108
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	26000	26000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	13951	0

	бумага, имеющихся в наличии для продажи			
+-----+		+-----+		+-----+
24	Переоценка основных средств		0	0
+-----+		+-----+		+-----+
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		461003	456450
	прошлых лет			
+-----+		+-----+		+-----+
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		71937	4553
+-----+		+-----+		+-----+
27	Всего источников собственных средств		745999	660111
+-----+		+-----+		+-----+
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
+-----+		+-----+		+-----+
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		56581	283421
+-----+		+-----+		+-----+
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34870	60782
+-----+		+-----+		+-----+
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0
+-----+		+-----+		+-----+

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45268560000	17538910	2506	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд" / ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (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:	342772	433009
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5151	6346
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	199753	226779
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	137868	199884
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	152881	201046
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5719	26795
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	146244	173149
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	918	1102
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189891	231963
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:	41753	28098
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5967	229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	231644	260061
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-481	-3619
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3508	-201
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-802	-671
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9451	-8725
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3449	14400
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	11317	20980
13	Комиссионные расходы	16359	18893
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	24
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1735	1601
17	Прочие операционные доходы	66316	29036
18	Чистые доходы (расходы)	299292	293993
19	Операционные расходы	226458	283916
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	72834	10077
21	Начисленные (уплаченные) налоги	897	5524

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	71937	4553
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	71937	4553

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**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 "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	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:	881621.0	66433	948054.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	173108.0	0	173108.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	173108.0	0	173108.0
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	26000.0	0	26000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	453682.0	65518	519200.0
1.5.1	прошлых лет	456450.0	4553	461003.0
1.5.2	отчетного года	-2768.0	60965	58197.0
1.6	Нематериальные активы	1149.0	-895	254.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	230000.0	0	230000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	21.3	X	25.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	130151.0	-40018	90133.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	128808.0	-41740	87068.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	571.0	425	996.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	772.0	1297	2069.0
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
(тыс. руб.), всего 242461, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 58063;
- 1.2. изменения качества ссуд 85049;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 27669;
- 1.4. иных причин 71680.

 2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
 ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
 (тыс. руб.), всего 284201, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	-----	0;
2.2. погашения ссуд	172373;	-----
2.3. изменения качества ссуд	63586;	-----
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	24020;	-----
2.5. иных причин	24222.	-----

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд" / ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409813
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	25.7	21.3
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	95.7	62.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	129.2	101.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	36.6	63.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	16.3 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	169.7	297.7
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	0.6	0.5
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)			
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

Лупичева И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

31 марта 2014 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "банк Раунд"/ ООО "банк Раунд"

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409814
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:	60150	-43702
1.1.1	Проценты полученные	368937	440718
1.1.2	Проценты уплаченные	-156987	-202571
1.1.3	Комиссии полученные	11317	20980
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16359	-18893
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-7315	-33341
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	9451	-8725
1.1.8	Прочие операционные доходы	66047	25049
1.1.9	Операционные расходы	-210230	-263121
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4711	-3798
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-237198	-635076
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	20552	13041
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255871	143119
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	633866	81945
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11184	4180
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	100043	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3558	-38269
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1231386	-825491
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	-3000	-1416
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1598	-12185
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-177048	-678778
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"	2153	-280618
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	283427	129909
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1388	-5987
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	283252	153569
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-218	-3814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	247	7925
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	570249	984
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21251	-15979
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	414452	-693773
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	427255	1121028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	841707	427255

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

31 марта 2014 года