



Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО ИКБ «Совкомбанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705

Местонахождение:

Телефон:

Сайт и эл. почта:

ОПН: 11201046355

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

(495) 361-38-88

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционного коммерческого банка «Совкомбанк» за 2013 год

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционного коммерческого банка «Совкомбанк»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк» (сокращенное наименование – ООО ИКБ «Совкомбанк»).

Место нахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024400001779 от 09.08.2002; зарегистрировано Банком России 27.11.1990 № 963.

Аудитор

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

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

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

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление 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 кредитной организации ООО ИКБ «Совкомбанк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Прочие сведения

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

Руководитель аудиторской
проверки, начальник отдела
банковского аудита Технологии
по доверенности № 1
9 января 2014 года



Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20801033458;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 29 » апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	
	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	963

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с Ограниченной Ответственностью Инвестиционный Коммерческий Банк "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

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	4	5
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	3 870 487	3 203 617
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 186 118	2 039 131
2.1.	Обязательные резервы	772 536	776 562
3.	Средства в кредитных организациях	3 349 209	4 487 474
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 889 459	11 261 029
5.	Чистая ссудная задолженность	61 186 708	48 248 075
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 224 163	14 426 808
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	339 408	370 218
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 666 014	3 599 040
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 496 276	3 545 225
9.	Прочие активы	1 727 667	1 218 159
10.	Всего активов	123 596 101	92 028 558
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 029 019	17 919 829
12.	Средства кредитных организаций	1 063 369	933 477
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 179 370	61 820 113
13.1.	Вклады физических лиц	70 871 626	54 372 488
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	4 062 912	1 712 588
16.	Прочие обязательства	3 879 757	2 358 866
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	189 585	65 464
18.	Всего обязательств	111 404 012	84 810 337
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1 906 004	1 906 004
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 694 339	1 694 339
22.	Резервный фонд	288 237	180 379
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	194 939	120 592
24.	Переоценка основных средств	408 853	377 045
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 832 003	782 698
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 867 714	2 157 164
27.	Всего источников собственных средств	12 192 089	7 218 221
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 386 441	6 702 209
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 442 702	1 453 498
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления банка

И.И.И.

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Р.Р.

Христенко М.И.

Исполнитель

Лаптева И.Е.

Телефон (495) 988-83-70 (2502)

21.04.2014

Сообщение к отчету



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
34	0913	963

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Общество с Ограниченной Ответственностью Инвестиционный Коммерческий Банк "Совкомбанк"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		18 871 466	12 490 728
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		26 645	57 668
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 591 826	10 784 626
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 252 995	1 648 434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7 734 387	5 139 648
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1 419 960	491 041
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 048 359	4 524 759
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		266 068	123 848
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 137 079	7 351 080
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:		-6 029 843	-4 134 863
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-453 774	-249 021
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 107 236	3 216 217
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27 199	56 339
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		44 651	46 766
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-14 734	70 161
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		115 442	-217 957
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-102 205	161 825
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		15 920	8 756
12	Комиссионные доходы		874 759	704 601
13	Комиссионные расходы		486 475	298 985
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	833
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-10 730	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-264 886	98 856
17	Прочие операционные доходы		9 856 730	6 648 224
18	Чистые доходы (расходы)		15 106 509	10 495 636
19	Операционные расходы		8 898 416	7 115 171
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 208 093	3 380 465
21	Начисленные (уплаченные) налоги		1 340 379	1 223 301
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 867 714	2 157 164
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		4 867 714	2 157 164

Заместитель Председателя Правления банка

Кашина И.Н.

Главный бухгалтер

Христенко М.И.

М.П.

Исполнитель

Лаптева И.Е.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	09139030	963

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с Ограниченной Ответственностью Инвестиционный Коммерческий Банк "Совкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10	13.8	11.1
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)		0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	129.3	136.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	186.7	128.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	60.6	57.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 17.9 минимальное 2.4	максимальное 21.9 минимальное 3.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	177.9	244
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.0	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	2.2	3.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Заместитель Председателя Правления банка

Главный бухгалтер

Кащина И.Н.

Христенко М.И.

Лоптева И.Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
34	09139030	963

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Общество с Ограниченной Ответственностью Инвестиционный Коммерческий Банк "Совкомбанк"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	4	5
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:	10 211 061	6 360 424
1.1.1	Проценты полученные	16 904 903	11 711 747
1.1.2	Проценты уплаченные	-6 839 238	-4 213 001
1.1.3	Комиссии полученные	874 759	704 601
1.1.4	Комиссии уплаченные	-488 475	-298 985
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	11 317	-19 701
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	115 442	-219 254
1.1.8	Прочие операционные доходы	9 856 008	6 646 068
1.1.9	Операционные расходы	-8 671 837	-8 940 326
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 551 818	-1 010 725
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 731 316	11 832 454
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	4 028	-253 474
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 282 036	-3 228 888
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-18 897 972	-17 719 316
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-56 635	55 434
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6 109 190	14 880 688
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	129 892	-860 724
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 359 257	20 115 761
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-501 496
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 346 641	84 340
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	556 321	-739 871
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8 479 745	18 192 878
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"	-14 995 687	-12 412 126
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15 113 057	4 315 279
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-5 652 288	-3 192 322
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-14 734	70 161
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 164 988	-1 278 851
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	778	10 015
2.7	Дивиденды полученные	15 920	8 756
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7 697 922	-12 478 088
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	-336 354
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-336 354
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	336 354
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-336 354
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-102 205	163 122
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	679 618	5 540 558
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 953 660	3 413 102
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 633 278	8 953 660

Заместитель Председателя Правления банка

Кашина И.Н.

Генеральный директор

Христенко М.И.

Исполнитель

Лоптева И.Е.

