



# **«НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчетности**

**Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК»**

**Общество с ограниченной ответственностью**

**за 2015 год**

### **Участникам**

Международного коммерческого инвестиционного банка «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование – МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739254036 от 25.09.2002; зарегистрировано Банком России 27.06.1995 № 3257.

Место нахождения: 125047, г. Москва, 1-я Брестская ул., дом 22.

### **Аудитор:**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, 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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**Важные обстоятельства**

При расчете обязательного норматива Н6 по состоянию на 31 декабря 2015 года операции в иностранных валютах — доллары США и евро, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации по 31 декабря 2014 года включительно, включены в расчет по фиксированным курсам иностранной валюты по отношению к рублю, указанным в письме Банка России от 28 сентября 2015г. № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

**2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);



е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **Прочие сведения**

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

**Руководитель аудиторской  
проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,  
Член саморегулируемой организации  
аудиторов «Аудиторская палата России»  
(Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



« 25 » марта 2016 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000             | 40128187                            | 3257                                      |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации \_\_\_\_ Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО)\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_ 125047, г. Москва, ул.1-я Брестская д.22\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                     |
| <b>I.</b>    | <b>АКТИВЫ</b>   |                 |                         |                       |
| 1            | Денежные средства   | 5.1.1           | 72484                   | 50809                 |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 5.1.1           | 117113                  | 79692                 |
| 2.1          | Обязательные резервы  | 5.1.1           | 48811                   | 59685                 |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 5.1.1           | 358309                  | 559103                |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           |                 | 0                       | 0                     |
| 5            | Чистая ссудная задолженность  | 5.1.4           | 1138197                 | 1249392               |
| 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            | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | 2076                    | 0                     |
| 9            | Отложенный налоговый актив  |                 | 0                       | 0                     |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 5.1.12          | 4674                    | 4435                  |
| 11           | Прочие активы   | 5.1.19          | 1189                    | 8693                  |
| 12           | Всего активов   |                 | 1694042                 | 1952124               |
| <b>II.</b>   | <b>ПАССИВЫ</b>  |                 |                         |                       |
| 13           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 |                 | 0                       | 0                     |
| 14           | Средства кредитных организаций  |                 | 0                       | 0                     |
| 15           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 5.1.21          | 1277620                 | 1568224               |
| 15.1         | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей                          | 5.1.21          | 895600                  | 1145948               |
| 16           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    |                 | 0                       | 0                     |
| 17           | Выпущенные долговые обязательства   | 5.1.22          | 7500                    | 7000                  |
| 18           | Обязательство по текущему налогу на прибыль   |                 | 0                       | 0                     |
| 19           | Отложенное налоговое обязательство  |                 | 0                       | 0                     |
| 20           | Прочие обязательства  | 5.1.25          | 5705                    | 5402                  |



|   |   |        |         |         |
|---|---|--------|---------|---------|
| 21  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                    |        | 4645    | 12959   |
| 22  | Всего обязательств  |        | 1295470 | 1593585 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |        |         |         |
| 23  | Средства акционеров (участников)  | 5.1.26 | 100000  | 100000  |
| 24  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |        | 0       | 0       |
| 25  | Эмиссионный доход   |        | 0       | 0       |
| 26  | Резервный фонд  |        | 156     | 156     |
| 27  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |        | 0       | 0       |
| 28  | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  |        | 0       | 0       |
| 29  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  |        | 258383  | 229047  |
| 30  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  |        | 40033   | 29336   |
| 31  | Всего источников собственных средств  |        | 398572  | 358539  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |        |         |         |
| 32  | Безотзывные обязательства кредитной организации   |        | 98213   | 18090   |
| 33  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |        | 13757   | 49628   |
| 34  | Условные обязательства некредитного характера   |        | 0       | 0       |

Руководитель

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер  
М.П.

Хатина Светлана Михайловна

Исполнитель Хатина С.М.  
Телефон: 8(495)933-46-00  
«02» февраля 2016 г.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000             | 40128187                            | 3257                                      |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации \_\_\_\_ Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО) \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_ 125047, г. Москва, ул.1-я Брестская д.22 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснения | тыс. руб.                 |  |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
|              |  |                 | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1            | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   |                 | 212950                    | 189055   |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 45069                     | 33359  |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 167881                    | 155696   |
| 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:  |                 | 42636                     | 61598  |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 0                         | 370  |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | 41976                     | 60353  |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 660                       | 875  |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 170314                    | 127457   |
| 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: |                 | -108355                   | -51182   |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                 | -5                        | -49  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 61959                     | 76275  |
| 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, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 0                         | 0  |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                         | 0  |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  |                 | 28399                     | 27571  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                 | 7685                      | 9025   |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 0                         | 0  |
| 12           | Комиссионные доходы  |                 | 37060                     | 32881  |
| 13           | Комиссионные расходы   |                 | 2758                      | 3139   |

|      |  |     |        |        |
|------|--|-----|--------|--------|
| 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  |     | 5976   | 18     |
| 17   | Прочие операционные доходы   |     | 3523   | 4670   |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  |     | 141844 | 147301 |
| 19   | Операционные расходы   |     | 92496  | 99397  |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  |     | 49348  | 47904  |
| 21   | Возмещение (расход) по налогам   |     | 9315   | 11568  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   |     | 40033  | 36336  |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                            |     | 0      | 7000   |
| 23.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                          |     | 0      | 7000   |
| 23.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                 |     | 0      | 0      |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 5.2 | 40033  | 29336  |

Руководитель

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер  
М.П.

Хатина Светлана Михайловна

Исполнитель: Хатина С.М.  
Телефон: 8(495)933-46-00  
«02» февраля 2016 г.





| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000             | 40128187                            | 3257                                      |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО) \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 125047, г. Москва, ул. 1-я Брестская д.22 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|----------------------|---|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                    | 5   | 6                               |
| 1            | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:                        |                 | 399576               | 39361   | 360215                          |
| 1.1          | Источники базового капитала:   |                 | 358539               | 29336   | 329203                          |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:                                  |                 | 100000               | 0   | 100000                          |
| 1.1.1.1      | обыкновенными акциями (долями)   |                 | 100000               | 0   | 100000                          |
| 1.1.1.2      | привилегированными акциями   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.1.2        | Эмиссионный доход  |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.1.3        | Резервный фонд   |                 | 156                  | 0   | 156                             |
| 1.1.4        | Нераспределенная прибыль:  |                 | 258383               | 29336   | 229047                          |
| 1.1.4.1      | прошлых лет  |                 | 258383               | 29336   | 229047                          |
| 1.1.4.2      | отчетного года   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2          | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                                   |                 | 38                   | -6  | 44                              |
| 1.2.1        | Нематериальные активы  |                 | 15                   | 6   | 9                               |
| 1.2.2        | Отложенные налоговые активы  |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.3        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                        |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.4        | Убытки:  |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.4.1      | прошлых лет  |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.4.2      | отчетного года   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.5        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.5.1      | несущественные   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.5.2      | существенные   |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.5.3      | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.6        | Отрицательная величина добавочного капитала  |                 | 23                   | -12   | 35                              |
| 1.2.7        | Обязательства по приобретению источников базового капитала                             |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.2.8        | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала    |                 | 0                    | 0   | 0                               |
| 1.3          | Базовый капитал  |                 | 358501               | 29342   | 329159                          |

|         |   |  |        |       |        |
|---------|---|--|--------|-------|--------|
| 1.4     | Источники добавочного капитала:   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.4.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.4.2   | Эмиссионный доход   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.4.3   | Субординированный заем с дополнительными условиями  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.4.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5     | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала  |  | 23     | -12   | 35     |
| 1.5.1   | Вложения в собственные привилегированные акции  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.2.1 | несущественные  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.2.2 | существенные  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.3.1 | несущественный  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.3.2 | существенный  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.4   | Отрицательная величина дополнительного капитала   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.5   | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.5.6   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.6     | Добавочный капитал  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.7     | Основной капитал  |  | 358501 | 29342 | 329159 |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:   |  | 41075  | 10019 | 31056  |
| 1.8.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.2   | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.3   | Прибыль:  |  | 41075  | 10019 | 31056  |
| 1.8.3.1 | текущего года   |  | 41075  | 10019 | 31056  |
| 1.8.3.2 | прошлых лет   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.8.5   | Прирост стоимости имущества   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9     | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.1   | Вложения в собственные привилегированные акции  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.2.1 | несущественные  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.2.2 | существенные  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.3.1 | несущественный  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.3.2 | существенный  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.4   | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.9.5   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.10    | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:   |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.10.1  | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |  | 0      | 0     | 0      |
| 1.10.2  | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1%  |  | 0      | 0     | 0      |

|        |   |  |         |         |         |
|--------|---|--|---------|---------|---------|
|        | от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика   |  |         |         |         |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России |  | 0       | 0       | 0       |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала  |  | 0       | 0       | 0       |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью                           |  | 0       | 0       | 0       |
| 1.11   | Дополнительный капитал  |  | 41075   | 10019   | 31056   |
| 2      | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):   |  | x       | x       | X       |
| 2.1    | необходимые для определения достаточности базового капитала   |  | 1747351 | -233991 | 1981342 |
| 2.2    | необходимые для определения достаточности основного капитала  |  | 1747328 | -233979 | 1981307 |
| 2.3    | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |  | 1747328 | -233979 | 1981307 |
| 3      | Достаточность капитала (процент):   |  | X       | X       | X       |
| 3.1    | Достаточность базового капитала   |  | 20,5    | x       | 16,6    |
| 3.2    | Достаточность основного капитала  |  | 20,5    | x       | 16,6    |
| 3.3    | Достаточность собственных средств (капитала)  |  | 22,9    | x       | 18,2    |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |   |  | Данные на начало отчетного года  |   |  |
|--------------|---|-----------------|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|--|
|              |   |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2   | 3               | 4                                | 5   | 6  | 7                                | 8   | 9  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  |                 | 1462583                          | 1157119   | 794226   | 1672343                          | 1477573   | 1129974  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:  |                 | 197097                           | 197097  | 0  | 130501                           | 130501  | 0  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России   |                 | 189597                           | 189597  | 0  | 130501                           | 130501  | 0  |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России |                 | 0                                | 0   | 0  | 0                                | 0   | 0  |



|       |   |  |        |        |       |        |        |       |
|-------|---|--|--------|--------|-------|--------|--------|-------|
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее   |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |
| 1.2   | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:   |  | 211653 | 207245 | 41449 | 271375 | 271372 | 54274 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований   |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями   |  | 211653 | 207245 | 41449 | 271375 | 271372 | 54274 |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:   |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)   |  | 0      | 0      | 0     | 0      | 0      | 0     |

|       |  |   |         |        |        |         |         |         |
|-------|--|---|---------|--------|--------|---------|---------|---------|
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 1.4   | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:   |   | 1053833 | 752777 | 752777 | 1270467 | 1075700 | 1075700 |
| 1.4.1 | ...  |   |         |        |        |         |         |         |
| 1.4.2 | ...  |   |         |        |        |         |         |         |
| 1.5   | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 2     | Активы с иными коэффициентами риска:   | X | X       | X      | X      | X       | X       | X       |
| 2.1   | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе   |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов   |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 2.1.2 | требования участников клиринга   |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 2.2   | с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:   |   | 536909  | 390142 | 569651 | 462480  | 353655  | 511997  |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов  |   | 1973    | 1973   | 2170   | 3142    | 3087    | 3396    |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов  |   | 75985   | 73867  | 96028  | 0       | 0       | 0       |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов  |   | 458951  | 314302 | 471453 | 368960  | 264317  | 396475  |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов   |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 3     | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:  |   | 0       | 0      | 0      | 11600   | 11600   | 12760   |
| 3.1   | с коэффициентом риска 110 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 5800    | 5800    | 6380    |
| 3.2   | с коэффициентом риска 140 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 3.3   | с коэффициентом риска 170 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 3.4   | с коэффициентом риска 200 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 3.5   | с коэффициентом риска 300 процентов  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |
| 3.6   | с коэффициентом риска 600  |   | 0       | 0      | 0      | 0       | 0       | 0       |

|     |   |  |        |        |       |       |       |       |
|-----|---|--|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
|     | процентов   |  |        |        |       |       |       |       |
| 4   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 111970 | 107325 | 52764 | 67718 | 54759 | 45343 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском   |  | 13757  | 12799  | 12799 | 49628 | 37221 | 37221 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском  |  | 72270  | 69221  | 34706 | 11892 | 11825 | 6034  |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском  |  | 25943  | 25305  | 5259  | 6198  | 5713  | 2088  |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска  |  | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 5   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               |  | 0      | 0      | 0     | 0     | 0     | 0     |

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 5                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:   |                 | 23798                   | 20479                           |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 158652                  | 136529                          |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы   |                 | 105164                  | 94039                           |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы   |                 | 53488                   | 42490                           |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3                               |

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5   |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 | 33212                   | 25245   |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:          |                 | 0                       | 0   |
| 7.1.1        | общий   |                 | 0                       | 0   |
| 7.1.2        | специальный                                   |                 | 0                       | 0   |
| 7.2          | фондовый риск, всего, в том числе:            |                 | 0                       | 0   |
| 7.2.1        | общий   |                 | 0                       | 0   |
| 7.2.2        | специальный                                   |                 | 0                       | 0   |
| 7.3          | валютный риск                                 |                 | 33212                   | 25245   |

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам





| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер (порядковый<br>номер) |
| 45286585000                | 40128187                            | 3257   |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2016 г.

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с  
ограниченной ответственностью (МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО) \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 125047 г. Москва ул.1-я Брестская д.22 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

| Номер<br>строки | Наименование показателя   | Номер<br>пояснения | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |      |                             |      |
|-----------------|---|--------------------|-------------------------|----------------------|------|-----------------------------|------|
|                 |   |                    |                         | на отчетную<br>дату  |      | на начало отчетного<br>года |      |
| 1               | 2   | 3                  | 4                       | 5                    |      | 6                           |      |
| 1               | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   |                    | 5,0                     | 20,5                 |      | 16,6                        |      |
| 2               | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  |                    | 6,0                     | 20,5                 |      | 16,6                        |      |
| 3               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)   |                    | 10,0                    | 22,9                 |      | 18,2                        |      |
| 4               | 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 (Н1.3) |                    |                         |                      |      |                             |      |
| 5               | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  |                    | 15,0                    | 70,4                 |      | 98,7                        |      |
| 6               | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   |                    | 50,0                    | 86,7                 |      | 102,3                       |      |
| 7               | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  |                    | 120,0                   | 67,6                 |      | 111,8                       |      |
| 8               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                    | 25,0                    | Максимальное         | 18,8 | Максимальное                | 23,7 |
|                 |   |                    |                         | Минимальное          | 0,8  | Минимальное                 | 1,3  |
| 9               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  |                    | 800,0                   | 239,7                |      | 295,4                       |      |

|    |   |  |      |     |     |
|----|---|--|------|-----|-----|
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   |  | 50,0 | 0   | 0   |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  |  | 3,0  | 1,4 | 1,0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   |  | 25,0 | 0   | 0   |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |  |      |     |     |
| 14 | 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) |  |      |     |     |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |  |      |     |     |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |  |      |     |     |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |  |      |     |     |

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма   |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1            | 2  | 3               | 4   |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                 | 1694042   |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |



|   |   |  |         |
|---|---|--|---------|
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага |  | 0       |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)  |  | 0       |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами   |  | 0       |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера   |  | 52764   |
| 7 | Прочие поправки   |  | 48849   |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                     |  | 1697957 |

## Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки                                    | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма  |
|---|---|-----------------|--|
| 1   | 2   | 3               | 4  |
| Риск по балансовым активам                      |   |                 |  |
| 1   | Величина балансовых активов, всего:   |                 | 1950719  |
| 2   | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  |                 | 38   |
| 3   | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:   |                 | 1950681  |
| Риск по операциям с ПФИ                         |   |                 |  |
| 4   | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи, всего:   |                 | 0  |
| 5   | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:  |                 | 0  |
| 6   | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо |
| 7   | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |                 | 0  |
| 8   | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   |                 | 0  |
| 9   | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ   |                 | 0  |
| 10  | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   |                 | 0  |
| 11  | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:   |                 | 0  |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами |   |                 |  |
| 12  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:  |                 | 0  |
| 13  | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами   |                 | 0  |
| 14  | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   |                 | 0  |
| 15  | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами   |                 | 0  |
| 16  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                       |                 | 0  |

| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |   |  |         |
|--|---|--|---------|
| 17   | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:  |  | 52764   |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  |  | 0       |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                         |  | 52764   |
| Капитал риска  |   |  |         |
| 20   | Основной капитал  |  | 358501  |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |  | 2003445 |
| Показатель финансового рычага                              |   |  |         |
| 22   | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/строка 21), процент  |  | 17,9    |

Руководитель

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер

Хатина Светлана Михайловна

М.П.

Исполнитель Хатина С.М.

Телефон: 8(495)933-46-00

«02» февраля 2016 г.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286585000             | 40128187                            | 3257                                      |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации \_\_ Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО) \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_125047 г. Москва ул.1-я Брестская д.22 \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей   | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 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:           |                 | 132087                             | 80393  |
| 1.1.1        | проценты полученные   |                 | 212920                             | 188814   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные   |                 | -43755                             | -64153   |
| 1.1.3        | комиссии полученные   |                 | 37060                              | 32881  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные   |                 | -2758                              | -3139  |
| 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 |                 | 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   |                 | 28399                              | 27571  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы  |                 | 2777                               | 2768   |
| 1.1.9        | операционные расходы  |                 | -91789                             | -92741   |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам  |                 | -10767                             | -11608   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  |                 | -367384                            | -566468  |



|        |   |  |         |         |
|--------|---|--|---------|---------|
| 1.2.1  | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   |  | 10874   | -155    |
| 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  |  | 135356  | 162691  |
| 1.2.4  | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   |  | -18111  | -7351   |
| 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       | -50000  |
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |  | -496936 | -673736 |
| 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   |  | 500     | 1000    |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |  | 933     | 1083    |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  |  | -235297 | -486075 |
| 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       |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» |  | 0       | 0       |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  |  | 0       | 0       |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  |  | 0       | 0       |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |  | -10298  | 3574    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |  | 10105   | -2104   |
| 2.7    | Дивиденды полученные  |  | 0       | 0       |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   |  | -193    | 1470    |

|     |   |     |         |         |
|-----|---|-----|---------|---------|
| 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       | -17000  |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |     | 0       | -17000  |
| 4   | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |     | 82200   | 196478  |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |     | -153290 | -305127 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 5.5 | 629868  | 934995  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | 5.5 | 476578  | 629868  |

Руководитель

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Хатина С.М.

Телефон: 8(495)933-46-00

Хатина Светлана Михайловна

«02» февраля 2016 г.

