



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**Небанковской кредитной организации
«Континент Финанс»
(публичное акционерное общество)**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	Небанковская кредитная организация «Континент Финанс» (публичное акционерное общество)
Место нахождения:	109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 20, стр. 8
Основной государственный регистрационный номер:	1024900000180 (22.08.2002г.)
Регистрация Банком России:	№ 149-К (23.04.1991г.)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная Банком России 03.12.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Небанковской кредитной организации «Континент Финанс» (публичное акционерное общество).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Континент Финанс» (публичное акционерное общество), далее по тексту НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учитывая специфику деятельности кредитных организаций и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе

минимальному размеру собственных средств (капитала) НКО ключевыми вопросами аудита были определены:

Правильность определения величины собственных средств (капитала) НКО. Наши процедуры включали определение правильности применения методики определения величин собственных средств, тестирование на предмет правомерности включения элементов расчета в состав основного капитала, дополнительного капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета величины собственных средств.

Правильность расчета нормативов достаточности капитала, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, взвешенные по уровню риска) в соответствии с требованиями национального законодательства; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска; рыночного риска. Наши процедуры включали тестирование средств контроля при определении кредитного риска, операционного риска и рыночного риска, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска.

Правильность определения и отражения в финансовой отчетности НКО активов по справедливой стоимости. Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые НКО на предмет их соответствия требованиям нормативных международных стандартов финансовой отчетности. Мы проверили наличие утвержденных органами управления НКО внутренних регламентов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида, уровень принятия решений органами управления, позволяющий избежать конфликта интересов при определении справедливой стоимости активов. Нами проведено тестирование отдельных элементов учета на предмет правильности определения справедливой стоимости, при этом нами принималось во внимание состояние, степень активности рынка, количество независимых источников, представляющих информацию о ценах (котировках), доступность таких данных для участников рынка, актуальность таких данных.

К ключевым вопросам аудита нами отнесены также вопросы, определенные в разделе «Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»» настоящего аудиторского заключения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО 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 НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных финансовой отчетности НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет

существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров НКО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров НКО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Членов совета директоров НКО, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)

на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 10206018011
127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

27 апреля 2017г.

Финансовая отчетность

Небанковской кредитной организации
«Континент Финанс»
(публичное акционерное общество)

НКО «Континент Финанс» (ПАО)

за 2016 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов	13
4.4. Прекращение признания финансовых активов	15
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	16
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	16
4.7. Средства в других банках	16
4.8. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	17
4.9. Векселя приобретенные	18
4.10. Основные средства	19
4.11. Амортизация	19
4.12. Нематериальные активы	19
4.13. Операционная аренда	20
4.14. Финансовая аренда	20
4.15. Заемные средства	21
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	22
4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
4.18. Собственные акции, выкупленные у акционеров	22
4.19. Дивиденды	22
4.20. Отражение доходов и расходов	22
4.21. Налог на прибыль	23
4.22. Переоценка иностранной валюты	23
4.23. Взаимозачеты	24
4.24. Учет влияния инфляции	24
4.25. Оценочные обязательства	24
4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления	24
4.27. Отчетность по сегментам	25
4.28. Залоговое обеспечение (Залог)	25
4.29. Операции со связанными сторонами	25
4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	26
4.31. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	26
4.32. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	31
7. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	31
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	39
10. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	40
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40

14.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	40
15.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	41
16.	ДИВИДЕНДЫ	42
17.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
18.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	57
19.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	57
20.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	58
21.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
22.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	61
23.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	61

10

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	123 278	83 041
Средства в других банках	6	40 005	40 007
Кредиты и займы клиентам	7	22 515	62 209
Основные средства	8	245	443
Нематериальные активы	9	514	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	3	0
Прочие нефинансовые активы	10	893	721
Итого активов		187 453	186 421
Обязательства			
Средства клиентов	11	37 475	16 918
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	3	0
Прочие финансовые обязательства		47	0
Прочие нефинансовые обязательства	13	1 025	1 391
Субординированные займы	12	70 459	69 993
Итого обязательств		109 009	88 302
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	99 828	99 828
Эмиссионный доход		29 634	29 634
Накопленный дефицит		(51 018)	(31 343)
Итого собственного капитала		78 444	98 119
Итого обязательств и собственного капитала		187 453	186 421

И.о. Президента-Председателя Правления

(Пономаренко Н.Н.)

Главный бухгалтер

(Рудченко И.В.)

Утвержден Советом директоров НКО «26» апреля 2017 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	2016 год	2015 год
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы		2 257	3 098
Средства в других банках		2 257	3 075
Корреспондентские счета в других банках		0	23
Процентные расходы		(5 593)	(5 595)
Субординированные займы		(5 593)	(5 595)
Чистые процентные расходы		(3 336)	(2 497)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение средств в других банках		(3 336)	(2 497)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 046	8 860
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(2 118)	2 510
Комиссионные доходы		853	1 228
Комиссионные расходы		(378)	(305)
Чистые непроцентные доходы		10 403	12 293
Прочие операционные доходы		1 327	405
Операционные доходы		1 327	405
Чистые доходы		8 394	10 201
Изменение резерва по прочим потерям	10	55	(53)
Затраты на персонал		(18 918)	(23 565)
Расходы по операционной аренде		(9 108)	(11 635)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(2 900)	(4 681)
Прочие административные и операционные расходы		(5 397)	(5 346)
Операционные расходы		(36 268)	(45 280)
Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения		(27 874)	(35 079)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по продолжающейся деятельности	15	0	(217)
Убыток от продолжающейся деятельности после налогообложения		(27 874)	(35 296)
Прекращенная деятельность			
Процентные доходы по кредитам и займам клиентам		18 769	19 098
Процентные расходы по срочным вкладам физических лиц		(300)	(707)
Чистые процентные доходы		18 469	18 391
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам	7	(10 270)	(1 093)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и займов клиентам		8 199	17 298
Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения		8 199	17 298
Прибыль от прекращенной деятельности после налогообложения		8 199	17 298
Прибыль (убыток) после налогообложения		(19 675)	(17 998)
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		(19 675)	(17 998)

И.о. Президента-Председателя Правления

(Попомаренко Н.Н.)

Главный бухгалтер

(Рудченко И.В.)

Утвержден Советом директоров НКО «26» апреля 2017 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	99 828	29 634	(13 345)	116 117
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(17 781)	(17 781)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(217)	(217)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	99 828	29 634	(31 343)	98 119
Остаток на 1 января отчетного года	99 828	29 634	(31 343)	98 119
Совокупный доход за отчетный период			(19 675)	(19 675)
Остаток на 31 декабря отчетного года	99 828	29 634	(51 018)	78 444

И.о. Президента-Председателя Правления

(Пономаренко Н.Н.)

Главный бухгалтер

(Рудченко И.В.)

Утвержден Советом директоров НКО «26» апреля 2017 г.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Продолжающаяся деятельность		
Денежные средства, полученные от (использованные в) продолжающейся операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(25 165)	(36 701)
в том числе:		
Проценты полученные	2 257	3 098
Проценты уплаченные	(5 145)	(5 595)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 046	8 860
Комиссии полученные	853	1 228
Комиссии уплаченные	(378)	(305)
Прочие операционные доходы	1 327	1
Уплаченные операционные расходы	(36 125)	(43 988)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (продолжающаяся деятельность), всего,	24 470	(4 029)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	1 578
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(3)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(1 400)	(522)
Чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	26 174	(5 422)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(448)	0
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	466	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(319)	337
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) продолжающейся операционной деятельности	(695)	(40 730)
Прекращенная деятельность		
Денежные средства, полученные от (использованные в) прекращенной операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	11 110	18 730
в том числе:		
Проценты полученные	11 410	19 502
Проценты уплаченные	(300)	(772)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (прекращенная деятельность), всего,	31 171	34 184
Чистый (прирост) снижение по кредитам и займам клиентам	36 788	53 133
Чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	(5 617)	(18 949)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) прекращенной операционной деятельности	42 281	52 914
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(1 349)	6 279
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	40 237	18 463
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	83 041	64 578
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	123 278	83 041

И.о. Президента-Председателя Правления



(Пономаренко Н.Н.)

Главный бухгалтер

(Рудченко И.В.)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность НКО

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «Континент Финанс» (публичное акционерное общество) (далее по тексту также НКО).

НКО изначально была создана как АКБ «Надежный Банк» (ОАО) в 1989 году. В декабре 2014 года акционерами было принято решение об изменении: 1) статуса кредитной организации на небанковскую кредитную организацию; 2) названия на НКО «Континент Финанс» (ПАО). Решение было реализовано в феврале 2015 года.

Основные сведения об НКО

Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Континент Финанс» (публичное акционерное общество) НКО «Континент Финанс» ПАО
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	04.08.1989г. 149-К
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1024900000180 дата внесения записи 22.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия от 03.12.2015г. № 149-К на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, -осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Сайт	bank149.com

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис расположен по адресу	109147. Г. Москва. Ул. Марксистская д.20 стр. 8
Обособленные структурные подразделения	11 касс вне кассового узла.

В отчетном периоде был закрыт Московский филиал НКО.

Информация об участии НКО в Банковских (консолидированных) группах и Банковских холдингах

НКО не является участником банковской группы; в течение отчетного периода НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Структура уставного капитала НКО

Величина и структура уставного капитала НКО в отчетном периоде не менялись. Состав акционеров, владеющих более 5% долей НКО по состоянию на текущую отчетную дату, представлен в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Краснер Г.М.	6 001	10,81
2.	ООО "Мастерская чугунного литья"	5 643	10,17
3.	ООО "Логотип ЛТД"	5 467	9,85
4.	ООО «Надежный друг»	5 467	9,85
5.	Краснер Л.М.	5 381	9,70
6.	Писигин В.Ф.	5 224	9,41
7.	Маслова Е.Е.	5 005	9,01
8.	ООО «КОММЕРЦТРАКТ»	4 976	8,10
9.	ООО "КОНТИНЕНТ ФИНАНС, ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА"	4 463	8,04
10.	Акционеры менее 5%	8 358	15,06
ИТОГО:		55 500	100,00

Общее количество акционеров 234, из них 62 – юридические лица, 172 физические лица. Функции регистратора выполняет АО «Реестр».

Основная деятельность НКО

Основная текущая деятельность НКО направлена на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации (<http://bank149.com/open.html>).

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НКО. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию НКО в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения	Накопленный дефицит
	(22 147)	(7 556)
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(6 628)	(6 628)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(89)	(75)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	20
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	1 258	0
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	7 534	7 534
- корректировка на эффект инфляции	0	(44 328)
- отражение субординированных займов по амортизированной стоимости	8	15
- прочее	389	0
МСФО	(19 675)	(51 018)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

До смены статуса с банка на небанковскую кредитную организацию АКБ «Надежный Банк» (ОАО) осуществлял операции кредитования компаний и физических лиц, привлекал во вклады средства частных лиц. Лицензия на осуществление банковских операций, действовавшая на предыдущую отчетную дату и в течение всего отчетного периода, не предусматривает осуществление НКО такой деятельности. Однако, НКО будет продолжать обслуживание выданных до смены статуса кредитов до их погашения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 5 указанные направления деятельности были признаны прекращенной деятельностью; дополнительные раскрытия, которые требует МСФО (IFRS) 5, приведены непосредственно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в отчете о движении денежных средств.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (2015 год: 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам с использованием модели дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому

инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление

сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** НКО использует метод оценки по себестоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается НКО равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;

- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в

резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных НКО использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива НКО утратило контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата контроля над переданными финансовыми активами признается в финансовой отчетности НКО при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив

признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные НКО в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией, классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом НКО полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у НКО есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений(выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В соответствие действующей лицензии НКО продолжает обслуживание кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, выданных до изменения статуса с банка на небанковскую кредитную организацию. В настоящее время деятельность НКО, в сфере кредитования связана с размещением межбанковских кредитов.

4.9. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

В настоящее время у НКО в составе финансовых активов нет приобретенных векселей.

4.10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.11. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Производственное оборудование	10-20
Мебель и прочий инвентарь	15
Офисное оборудование	15-20
Объекты НМА	20

4.12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и

рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 20% в год.

4.13. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой НКО.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства НКО по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.15. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом НКО полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если НКО приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств НКО раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.16. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.18. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если НКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.19. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров НКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально

объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.22. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО функционирует («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» используется российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в

иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.24. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.25. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с национальным законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.27. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

В случае НКО сегментная информация не подлежит отдельному раскрытию, т.к. ценные бумаги НКО не обращаются на организованном рынке.

4.28. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому НКО разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов НКО не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

4.29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.30. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.31. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета о финансовом положении за предыдущую отчетную дату:

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	83 041	0	83 041
Средства в других банках	40 007	0	40 007
Кредиты и займы клиентам	62 209	0	62 209
Основные средства	443	0	443
Прочие активы	721	(721)	-
Прочие нефинансовые активы	-	721	721
Итого активов	186 421	0	186 421
Обязательства			
Средства клиентов	16 918	0	16 918
Прочие заемные средства	69 993	(69 993)	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	1 391	1 391
Субординированные займы	-	69 993	69 993
Прочие обязательства	1 391	(1 391)	-
Итого обязательств	88 302	0	88 302
Собственный капитал			
Уставный капитал	99 828	0	99 828
Эмиссионный доход	29 634	0	29 634

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	31 675	(31 675)	0
Накопленный дефицит	(63 018)	31 675	(31 343)
Итого собственного капитала	98 119	0	98 119
Итого обязательств и собственного капитала	186 421	0	186 421

Кроме того, в связи с признанием деятельности по предоставлению кредитов клиентам и по привлечению вкладов физических лиц прекращенной деятельности (Примечание 3), были внесены следующие изменения в отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе:

	2015 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2015 год (после пересчета)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22 196	(19 098)	3 098
Процентные расходы	(6 302)	707	(5 595)
Чистые процентные расходы	15 894	(18 391)	(2 497)
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	(1 093)	1 093	0
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	14 801	(14 801)	0
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение средств в других банках	0	(2 497)	(2 497)
Чистый доход / (убыток) от валютных операций	11 370	(11 370)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	8 860	8 860
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	2 510	2 510
Комиссионные доходы	1 228	0	1 228
Комиссионные расходы	(305)	0	(305)
Чистые непроцентные доходы	12 293	0	12 293
Прочие операционные доходы	405	0	405
Операционные доходы	405	0	405
Чистые доходы	27 499	(2 497)	10 201
Изменение резерва по прочим потерям	0	(53)	(53)
Прочие административные и операционные расходы	(45 280)	53	(45 227)
Операционные расходы	(45 280)	0	(45 280)
Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения	(17 781)	(2 497)	(35 079)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по продолжающейся деятельности	(217)	0	(217)
Убыток от продолжающейся деятельности после налогообложения	(17 998)	(2 497)	(35 296)
Прекращенная деятельность			
Процентные доходы по кредитам и займам клиентам	0	19 098	19 098
Процентные расходы по срочным вкладам физических лиц	0	(707)	(707)
Чистые процентные доходы	0	18 391	18 391
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам	0	(1 093)	(1 093)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и займов клиентам	0	17 298	17 298
Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения	0	17 298	17 298
Прибыль от прекращенной деятельности после	0	17 298	17 298

	2015 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2015 год (после пересчета)
налогообложения			
Прибыль (убыток) после налогообложения	(17 998)	14 801	(17 998)

и в отчет о движении денежных средств:

	Денежные потоки за предшествующий отчетный период (до пересчета)	Эффект пересчета	Денежные потоки за предшествующий отчетный период (после пересчета)
Продолжающаяся деятельность			
Денежные средства, полученные от (использованные в) продолжающейся операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(17 971)	(18 730)	(36 701)
в том числе:			0
Проценты полученные	22 600	(19 502)	3 098
Проценты уплаченные	(6 367)	772	(5 595)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 860	0	8 860
Комиссии полученные	1 228	0	1 228
Комиссии уплаченные	(305)	0	(305)
Прочие операционные доходы	1	0	1
Уплаченные операционные расходы	(43 988)	0	(43 988)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (продолжающаяся деятельность), всего,	30 155	(34 184)	(4 029)
в том числе:			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 578	0	1 578
Чистый (прирост) снижение по кредитам и займам клиентам	53 133	(53 133)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(522)	0	(522)
Чистый прирост (снижение) по средствам юридических лиц	(24 371)	18 949	(5 422)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	337	0	337
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) продолжающейся операционной деятельности	12 184	(52 914)	(40 730)
Прекращенная деятельность			
Денежные средства, полученные от (использованные в) прекращенной операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	0	18 730	18 730
в том числе:			
Проценты полученные	0	19 502	19 502
Проценты уплаченные	0	(772)	(772)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (прекращенная деятельность), всего,	0	34 184	34 184
Чистый (прирост) снижение по кредитам и займам клиентам	0	53 133	53 133
Чистый прирост (снижение) по средствам физических лиц	0	(18 949)	(18 949)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) прекращенной операционной деятельности	0	52 914	52 914
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	6 279	0	6 279
Чистый прирост (снижение) денежных средств и	18 463	0	18 463

	Денежные потоки за предшествующий отчетный период (до пересчета)	Эффект пересчета	Денежные потоки за предшествующий отчетный период (после пересчета)
их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	64 578	0	64 578
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	83 041	0	83 041

4.32. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по

справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКО.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО(IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	40 240	40 148
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	61 400	39 877
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	21 638	3 016
- Российской Федерации	21 638	3 016
Итого денежных средств и их эквивалентов	123 278	83 041

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 17.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	40 005	40 007
Итого кредитов банкам	40 005	40 007

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

7. Кредиты и займы клиентам

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	16 085	22 737
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 275	9 658
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	28 362	38 479
Ипотечные кредиты	7 256	19 528
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(38 463)	(28 193)
Итого кредитов и займов клиентам	22 515	62 209

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за год:

	2016 год			2015 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение кредитов клиентам на начало отчетного периода	28 193	7 262	20 931	27 100	7 645	19 455
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	10 270	18 097	(7 827)	1 093	(383)	1 476
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец отчетного периода	38 463	25 359	13 104	28 193	7 262	20 931

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
--	--	---------------------------	---	---

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	16 085	(16 085)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16 085	(16 085)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	16 085	(16 085)	0	100,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- просроченные на срок более 1 года	9 275	(9 274)	1	99,99%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 275	(9 274)	1	99,99%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9 275	(9 274)	1	99,99%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 360	(25 359)	1	100,00%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	5 631	(429)	5 202	7,62%
- непросроченные и обесцененные	10 142	0	10 142	0,00%
- с просроченными платежами:	12 589	(12 589)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	144	(144)	0	100,00%
на срок более 1 года	12 445	(12 445)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	28 362	(13 018)	15 344	45,90%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	7 256	(86)	7 170	1,19%
Всего ипотечных кредитов	7 256	(86)	7 170	1,19%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	35 618	(13 104)	22 514	36,79%
Всего кредитов и займов клиентам	60 978	(38 463)	22 515	63,08%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	22 737	(455)	22 282	2,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	22 737	(455)	22 282	2,00%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	2 909	(58)	2 851	2,00%
- просроченные на срок более 1 года	6 749	(6 749)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 658	(6 807)	2 851	70,48%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9 658	(6 807)	2 851	70,48%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	32 395	(7 262)	25 136	22,48%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	17 468	0	17 468	0,00%
- непросроченные и обесцененные	9 776	(4 027)	5 749	41,19%
- с просроченными платежами: на срок более 1 года	11 235	(11 235)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	38 479	(15 262)	23 217	39,66%
Ипотечные кредиты				
- без индивидуальных признаков обесценения	13 859	0	13 859	0,00%
- непросроченные и обесцененные	5 669	(5 669)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	19 528	(5 669)	13 859	29,03%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	58 007	(20 931)	37 076	36,08%
Всего кредитов клиентам	90 402	(28 193)	62 209	31,19%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами», представляют собой общую сумму кредитов, по которым просрочены (частично просрочены) выплаты по основному долгу, исходя из максимального срока просрочки частей кредита, не погашенных на отчетную дату. Сумма просроченной части кредитов за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 17.

Изменения оценок, сделанных НКО при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(634)	(478)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	231	282

Ниже представлена более подробная информация о кредитном качестве кредитов клиентам, в отношении которых не выявлены признаки индивидуального обесценения по состоянию на текущую отчетную дату:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду-альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	0	16 085	16 085
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	0	0	9 275	9 275
Ипотечное кредитование	7 256	0	7 256	0	7 256
Прочие кредиты частным клиентам	860	4 771	5 631	22 731	28 362
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 116	4 771	12 887	48 091	60 978
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(152)	(364)	(516)	(37 947)	(38 463)
33	7 964	4 407	12 371	10 144	22 515

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе	Кредиты, оцениваемые на индивиду-альной основе	Итого кредитов клиентам
Кредиты, выданные крупным предприятиям	0	0	0	22 737	22 737
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	0	0	0	9 658	9 658
Ипотечное кредитование	2 283	11 576	13 859	5 669	19 528
Прочие кредиты частным клиентам	2 235	15 233	17 468	21 011	38 479
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	4 518	26 809	31 327	59 075	90 402
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	0	0	0	(28 193)	(28 193)
Итого кредитов клиентам	4 518	26 809	31 327	30 882	62 209

По состоянию на текущую и предыдущую отчетную дату просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты отсутствовали.

За отчетный период процентные доходы НКО по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 549	337
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	1 549	337
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцененные на индивидуальной основе		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- просроченные на срок более 1 года	863	339
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, оцененных на индивидуальной основе	863	339

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	2 412	676
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцененные на индивидуальной основе		
Потребительские кредиты, оцененные на индивидуальной основе		
- непросроченные и обесцененные	2 023	2 063
- с просроченными платежами:	1 909	367
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	30	24
на срок более 1 года	1 879	343
Всего потребительских кредитов, оцененных на индивидуальной основе	3 932	2 430
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, оцененных на индивидуальной основе	3 932	2 430
Всего кредитов, выданных клиентам, оцененных на индивидуальной основе	6 344	3 106

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого задолженность	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				
	по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям						
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:						
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	0	0	0	28 570	28 570	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	0	0	0	28 570	28 570	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	28 570	28 570	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:						
- просроченные на срок более 1 года	1	23 380	1 062	0	24 442	0
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1	23 380	1 062	0	24 442	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1	23 380	1 062	0	24 442	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1	23 380	1 062	28 570	53 012	0
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
- без индивидуальных признаков обесценения	5 202	59 050	0	0	53 849	0
- непросроченные и обесцененные	10 142	35 412	0	0	25 269	0
- с просроченными платежами:	0	23 294	1 903	0	25 196	0

	Итого задолженность	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения				
	по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	533	0	533	0
на срок более 1 года	0	23 294	1 370	0	24 663	0
Всего потребительских кредитов	15 344	117 756	1 903	0	104 314	0
Ипотечные кредиты						
- без индивидуальных признаков обесценения	7 170	32 430	0	0	25 260	0
Всего ипотечных кредитов	7 170	32 430	0	0	25 260	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 514	150 186	1 903	0	129 574	0
Всего кредитов и займов клиентам	22 515	173 566	2 965	28 570	182 586	0

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, НКО не обращала взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля НКО по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	23 155	38%	27 922	31%
Оптовая и розничная торговля	2 204	4%	4 473	5%
Частные лица	35 618	58%	58 007	64%
Прочие	1	менее 1%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	60 978	100%	90 402	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(38 463)		(28 193)	
Итого кредитов клиентам	22 515		62 209	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 17.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

8. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Производственное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	368	24	51	443
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	1 068	316	974	2 358
Поступление	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
внутригрупповой перевод		(171)	171	0
Остаток на конец отчетного года	1 068	145	1 145	2 358
Накопленная амортизация на начало отчетного года	700	292	923	1 915
Амортизационные отчисления за период	146	20	32	198
Выбытие	0	0	0	0
внутригрупповой перевод	0	(171)	171	0
Остаток на конец отчетного года	846	141	1 126	2 113
Остаточная стоимость на конец отчетного года	222	4	19	245

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Производственное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	482	47	84	613
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	1 143	504	1 096	2 743
Выбытие	(75)	(188)	(122)	(385)
Остаток на конец отчетного года	1 068	316	974	2 358
Накопленная амортизация на начало отчетного года	661	457	1 012	2 130
Амортизационные отчисления за период	114	6	32	152
Выбытие	(75)	(171)	(121)	(367)
Остаток на конец отчетного года	700	292	923	1 915
Остаточная стоимость на конец отчетного года	368	24	51	443

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО провела оценку возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

9. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	Текущая отчетная дата	
	31.12.2016	31.12.2015
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	0	0
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	0	0
Поступление	677	0
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату		0
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату		0
Амортизационные отчисления за период	677	0
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	163	0
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	514	0

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми НКО в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность, авансовые платежи и переплаты	566	468
Предоплата по налогам	0	210
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	156	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	169	43
Прочее	8	61
За вычетом резерва под обесценение	(6)	(61)
Итого прочих активов	893	721

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	61	8
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(55)	53
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	6	61

11. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие юридические лица	36 848	10 624

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие/расчётные счета	36 848	10 624
Физические лица	627	6 294
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	509	414
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	118	5 880
Итого средств клиентов	37 475	16 918

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

12. Субординированные займы

Субординированные займы были привлечены НКО в предыдущих отчетных периодах на следующих условиях:

- номинальная сумма займа 25 000 тыс. рублей, под 8% годовых, сроком погашения до декабря 2019 года;
- номинальная сумма займа 45 000 тыс. рублей, под 8% годовых, сроком погашения до декабря 2020 года.

Субординированные займы привлечены НКО на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 17.

Субординированные займы получены от связанной стороны (акционер НКО). Соответствующая информация представлена в Примечании 21.

13. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	227	295
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	621	966
Прочее	177	130
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 025	1 391

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 17.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал НКО сформирован в сумме 55 500 тыс. рублей и разделен на 5 550 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Инфляционная корректировка по состоянию на предыдущую и текущую отчетные даты составляет 44 328 тыс.руб.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений уставного капитала и эмиссионного дохода не происходило.

НКО вправе осуществить выпуск дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 99 700 000 штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей за одну акцию. Предельный размер объявленных акций составляет 997 000 тыс. рублей.

Все объявленные обыкновенные акции НКО имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций НКО в соответствии с Уставом НКО.

15. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2016 год (19 675)	2015 год (17 998)
Прибыль до налогообложения		
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	3 556
Налоговый эффект от отрицательных разниц	46	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(46)	0
Налоговый эффект от постоянных и непризнаваемых разниц	0	(3 773)
Расходы по налогу на прибыль	0	(217)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	0
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	(217)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	0%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде -: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2016 года	Измене- ние	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и займы клиентам	(8 831)	1 039	(9 870)
Основные средства	(55)	(55)	0
Прочие нефинансовые активы	(6)	444	(450)
Прочие обязательства	0	1 260	(1 260)
Налоговый убыток, переносимый на будущее	(48 632)	(48 632)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(57 524)	(45 944)	(11 580)
Общая сумма отложенного налогового актива	(11 505)	(9 189)	(2 316)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	0	(34)	34
Прочие нефинансовые активы	0	(202)	202
Субординированные займы	15	8	7
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	15	(228)	243
Общая сумма отложенного налогового	3	(46)	49

	31 декабря 2016 года	Измене- ние	31 декабря 2015 года
обязательства			
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятна его реализация.

16. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются кредитный риск (до полного погашения кредитов и займов клиентам), рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок, а также операционный риск. Перечень существенных банковских рисков может пересматриваться в зависимости от их влияния на достижение целей НКО. НКО включает в перечень существенных банковских рисков, которым она может подвергаться, новые риски, появляющиеся в процессе ее деятельности в том случае, если операции подверженные таким рискам, становятся приоритетными для НКО, а объем таких операций превышает все другие, которые она осуществляет.

В целях выявления, измерения, мониторинга, контроля и снижения банковских рисков в НКО разработано и постоянно актуализируется положение об оценке и управлении банковскими рисками в НКО.

Управление банковскими рисками в НКО – это задача нескольких ключевых участников – акционеров, органов управления, структурных подразделений НКО, каждый из которых отвечает за определенную область управления.

Постоянно действующим органом по управлению банковских рисков в НКО является Комитет по управлению банковскими рисками. Комитет по управлению банковскими рисками организует процедуры по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению риском. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению риском. Обязанности по оценке банковских рисков НКО возложены на отдел управления рисками. Ежемесячно на заседаниях Комитета по управлению банковских рисков рассматривалась внутренняя отчетность по рискам, подготовленная Отделом управления рисками на основе отчетов структурных подразделений. В состав отчетности входил расчет и анализ показателей каждого риска, а также обобщение результатов. В случае выявления повышенных рисков разрабатываются мероприятия по их минимизации. Также Отделом управления рисками на регулярной основе проводится стресс-тестирование банковских рисков.

Информация об уровне принятых банковских рисков ежемесячно доводится Комитетом по управлению банковскими рисками до Правления НКО, который с той же периодичностью доводит сведения о состоянии нормативных показателей и принятых решениях в области управления банковскими рисками до Совета директоров.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) НКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента НКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям НКО, определяемым Советом директоров НКО;
- приоритетное развитие расчетно-кассового бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений, осуществляемый структурными подразделениями НКО;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на безопасном, допустимом уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого НКО совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками деятельности НКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у кредитной организации в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым НКО операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками для отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, для быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

НКО в отчетном году использовала методы управления и оценки рисков, прописанные Базельским соглашением от 1999г. и нормативно-правовыми актами Банка России.

Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В связи с изменением статуса с банка на небанковскую кредитную организацию в 2014 году НКО прекратила выдачу кредитов юридическим и физическим лицам. Размещение кредитных ресурсов осуществляется на рынке межбанковского кредитования на основании решений кредитного комитета НКО.

В целях минимизации кредитных рисков специалистами НКО проводится качественный анализ сопровождаемого кредитного портфеля по кредитной задолженности, образовавшейся до изменения статуса с банка на небанковскую кредитную организацию: систематическая проверка кредитного досье, выявление степени риска по каждому кредиту, изучение крупных кредитов и их анализ, оценка обеспечения и характер сделок со связанными заемщиками, определения достаточности резервов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводилась до сведения Правления и анализировалась ими.

Одним из важных моментов в управлении рисками является концентрация рисков. Концентрация риска – это какое-либо требование или группа требований, которые могут привести к достаточно большим убыткам и создать угрозу надежности НКО или его способности осуществлять основную деятельность.

В отчетном периоде наиболее существенное влияние на деятельность НКО оказывала концентрация кредитного риска. В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	2	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	61 643	62 618
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	21 638	1
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	40 005	40 007
<i>Кредиты и займы клиентам</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	22 610

В таблицу выше не включены требования НКО к Российской Федерации и Банку России.

Управление риском концентрации осуществлялось посредством установления и постоянного мониторинга лимитов на проведение отдельных операций.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	21 638	3 016
Средства в других банках	40 005	40 007
Кредиты клиентам	22 515	62 209
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	84 158	105 232

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Все активы и обязательства НКО относятся к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. У НКО отсутствует страновой риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является поддержание принимаемого на себя НКО риска на приемлемом уровне, обеспечивающим возможность НКО своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала НКО, оптимальным размещением и привлечением средств с учетом соответствующих сроков.

Управление ликвидностью НКО осуществляется Советом директоров, Правлением НКО и Комитетом по управлению банковскими рисками.

Руководящие органы кредитной организации, прежде всего Совет директоров, получают информацию о состоянии ликвидности на ежемесячной основе. Сведения о соблюдении процедур по управлению и оценке ликвидности на Совет директоров может предоставить и служба внутреннего аудита, которая в ходе плановых проверок деятельности НКО, в том числе и за состоянием ликвидности, имеет возможность выявить несоблюдение или ненадлежащее соблюдение процедур по управлению и оценке ликвидности НКО. Указанные сведения должны содержать не только выявленные факты нарушений, но и рекомендации об устранении последствий таких нарушений.

В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление незамедлительно информирует об этом Совет директоров, с указанием причин невыполнения обязательных нормативов и определением мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений, вносит обоснованные предложения и рекомендации по восстановлению ликвидности, составляет план мероприятий по восстановлению ликвидности, составляет отчет о проведенных мероприятиях.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использовал следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- структурный анализ и оценка эффективности управления активами и пассивами;
- прогнозирование потоков денежных средств.

НКО обязана соблюдать норматив текущей ликвидности РНКО, установленный Банком России.

В течение отчетного периода НКО не допускала нарушений предельно допустимых значений норматива. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значение рассчитанного НКО норматива ликвидности составило:

	Допустимое значение	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	≥ 100%	244,2%	339,1%

По состоянию на отчетную дату оценка, произведенная в соответствии с разработанной НКО методикой, позволяет оценить состояние ликвидности НКО как «хорошее».

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	116	X	X	X	X	X	116	118
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	37 357	0	0	0	0	0	37 357	37 357
Прочие финансовые обязательства	47	0	0	0	0	0	47	47
Субординированные займы	460	936	1 396	2 808	85 135	0	90 735	70 459
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37 980	936	1 396	2 808	85 135	0	128 255	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков								
Средства клиентов	11 233	0	0	0	5 685	0	16 918	16 918
Субординированные займы	476	905	1 412	2 808	90 737	0	96 338	69 993
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 709	905	1 412	2 808	96 422	0	113 256	86 911

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. НКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	123 278	0	0	0	0	0	0	123 278
Средства в других банках	40 005	0	0	0	0	0	0	40 005
Кредиты и займы клиентам	184	0	0	20 221	2 110	0	0	22 515
Основные средства	0	0	0	0	0	245	0	245
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	514	0	514
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3	0	3
Прочие нефинансовые активы	724	0	0	0	0	169	0	893
Итого активов	164 191	0	0	20 221	2 110	931	0	187 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	37 950	2 271	2 654	-5 400	0	0	0	37 475
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3	0	3
Прочие финансовые обязательства	47	0	0	0	0	0	0	47
Прочие нефинансовые обязательства	1 025	0	0	0	0	0	0	1 025
Субординированные займы	459	0	0	70 000	0	0	0	70 459
Итого обязательств	39 481	2 271	2 654	64 600	0	3	0	109 009
Чистый разрыв ликвидности	124 710	(2 271)	(2 654)	(44 379)	2 110	928	0	78 444
Совокупный разрыв ликвидности	124 710	122 439	119 785	75 406	77 516	78 444	78 444	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	83 041	0	0	0	0	0	0	83 041
Средства в других банках	40 007	0	0	0	0	0	0	40 007
Кредиты и займы клиентам	3 013	4 885	17 404	31 674	5 233	0	0	62 209
Основные средства	0	0	0	0	0	443	0	443
Прочие нефинансовые активы	721	0	0	0	0	0	0	721
Итого активов	126 782	4 885	17 404	31 674	5 233	443	0	186 421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	11 233	0	0	5 685	0	0	0	16 918
Прочие нефинансовые обязательства	1 391	0	0	0	0	0	0	1 391
Субординированные займы	474	2 271	2 654	64 594	0	0	0	69 993
Итого обязательств	13 098	2 271	2 654	70 279	0	0	0	88 302
Чистый разрыв ликвидности	113 684	2 614	14 750	(38 605)	5 233	443	0	98 119
Совокупный разрыв ликвидности	113 684	116 298	131 048	92 443	97 676	98 119	98 119	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) НКО.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
в долларах США	5,8970%	6,0728%
в евро	2,4911%	2,1414%
балансирующая позиция в российских рублях	-8,3881%	-8,2142%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала НКО, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

спец_59	31 декабря 2016 года					31 декабря 2015 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	92 394	28 049	2 835	0	123 278	64 277	15 555	3 209	0	83 041
Средства в других банках	40 005	0	0	0	40 005	40 007	0	0	0	40 007
Кредиты и займы клиентам	22 515	0	0	0	22 515	62 209	0	0	0	62 209
Итого финансовых активов	154 914	28 049	2 835	0	185 798	166 493	15 555	3 209	0	185 257
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	16 137	21 338	0	0	37 475	10 437	6 481	0	0	16 918
Прочие финансовые обязательства	47	0	0	0	47	0	0	0	0	0
Субординированные займы	70 459	0	0	0	70 459	69 993	0	0	0	69 993
Итого финансовых обязательств	86 643	21 338	0	0	107 981	80 430	6 481	0	0	86 911
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	68 271	6 711	2 835	0	77 817	86 063	9 074	3 209	0	98 346
Чистая валютная позиция	68 271	6 711	2 835	0	77 817	86 063	9 074	3 209	0	98 346

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	671	907
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	284	321
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

НКО подвержена процентному риску, в первую очередь, в связи с обслуживанием предоставленных ранее кредитов и займов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности НКО к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года
	Рубли
Процентные активы	
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X
Средства в других банках	6,4%
Кредиты и займы клиентам	
- корпоративные клиенты	11,9%
- частные лица	23,5%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	X
Процентные обязательства	
Депозиты банков	
- срочные депозиты	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X
Депозиты клиентов	
- срочные депозиты корпоративных клиентов	X
- срочные депозиты частных лиц	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X

	31 декабря 2016 года
	Рубли
Субординированные займы	8,2%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(381)	(411)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	381	411

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском является обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО при совершении банковских операций и других сделок, включая действия на случай непредвиденных обстоятельств.

Для оценки операционного риска НКО применяет метод статистического анализа распределения фактических убытков, который позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в кредитной организации в прошлом. В качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

НКО производит оценку операционного риска в целом по кредитной организации и его распределение в разрезе направлений деятельности НКО, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей деятельности НКО. В отчетном периоде мониторинг проводился по мере возникновения необходимости на основе его существенности для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы, в 1 полугодии - 1 раз, во 2 полугодии – 2 раза. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов

уровня операционного риска – показателей или параметров, связанных с уровнем операционного риска. Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль и минимизация операционного риска осуществляется посредством соблюдения требований закрепленных во внутренних нормативных документах.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) осуществляется с помощью страхования. В целях обеспечения безопасности имущества НКО заключены договоры страхования имущества.

Также для оценки операционного риска 1 раз в год проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование операционного риска осуществляется методом базового индикатора, а именно прогнозируется расчет надбавки к уровню капитала, необходимой для покрытия операционного риска в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Управление правовым риском в НКО осуществляется на основании подходов, рекомендованных Банком России и состоит из выявления, оценки, мониторинга и минимизации правового риска.

Для целей выявления и оценки уровня правового риска НКО вводит систему показателей, основной целью которой является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния правового риска на НКО в целом. По каждому показателю, используемому НКО для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на НКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Вся информация, поступающая в Службу внутреннего контроля НКО формируется в отчеты, передается в Отдел управления рисками и ежеквартально предоставляет в Комитет по управлению банковскими рисками, который в свою очередь с той же периодичностью информирует Правление НКО и Совет директоров.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для НКО уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридической службы НКО;
- максимальное количество служащих НКО имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Принятые в НКО регламенты совершения операций и процедур, а также эффективная система мониторинга законодательства позволяют свести к минимуму правовые риски.

Одним из основных элементов управления правовым риском является принцип "Знай своего клиента" (далее - принцип ЗСК). В целях соблюдения принципа ЗСК НКО предусматривает разработку адекватной политики и процедур, включающих порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение НКО принципа ЗСК осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности НКО обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения НКО.

Вся претензионно-исковая работа НКО ведется в рабочем порядке. Никаких правовых рисков чрезвычайного для НКО характера не предвидится.

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия НКО со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности НКО поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска НКО ввел набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие НКО качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния репутационного риска на НКО в целом.

Ответственные сотрудники структурные подразделений НКО ежеквартально передают сведения о показателях, используемых для оценки уровня репутационного риска в Службу внутреннего контроля НКО. Сводный отчет об оценке уровня репутационного риска ежеквартально передается в Отдел управления рисками, который информирует Комитет по управлению банковскими рисками и с той же периодичностью - Правление НКО и Совет директоров.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для НКО уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга деловой репутации НКО, его акционеров и аффилированных лиц.

В целях соблюдения принципа "Знай своего служащего" НКО предусматривает:

- квалификационные требования к служащим в соответствии с характером их деятельности;

- разработку и доведение до каждого служащего документа (например, должностной инструкции), регламентирующего должностные обязанности, права и ответственность;
- своевременное доведение до всех служащих принципов профессиональной этики;
- меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключающие превышение служащим пределов его полномочий;
- требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;
- недопустимость приема на работу и избрания в Совет директоров НКО лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами НКО, а также законодательства Российской Федерации;
- проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций НКО;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении НКО банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении;
- стимулирование предоставления служащими в НКО сведений об участии самих служащих или их близких родственников (определенных в качестве таковых законодательством Российской Федерации) в капитале юридических лиц, которые являются клиентами и контрагентами НКО;
- контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- недопустимость включения в состав служащих представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

Результаты оценки риска потери деловой репутации свидетельствуют о том, что превышения установленных лимитов в отчетном периоде не произошло.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. В отчетном году стратегический риск не был отнесен к существенным рискам для НКО.

Основной целью системы параметров управления стратегического риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния стратегического риска на НКО в целом.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в НКО являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- корректировка планов.

В отчетном периоде была разработана и утверждена Советом директоров стратегия развития НКО на среднесрочную перспективу 2017-2019 годы.

Контроль за исполнением стратегии развития осуществляет Совет директоров НКО, оперативный контроль – Правление НКО, которое не реже 1 раза в год по результатам мониторинга реализации Стратегии выносит на рассмотрение Совету директоров предложения по корректировке Стратегии развития.

18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения рассчитанного норматива по состоянию на отчетные даты составили:

				Допустимое значение	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Норматив	достаточности	собственных	средств	≥ 12%	51,4%	105,7%
(капитала) РНКО (Н1.0)						

Для оценки достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности НКО ежемесячно производит расчет дополнительных показателей риска капитала, по которым рассчитывался обобщающий результат. По состоянию на отчетную дату оценка состояния риска капитала, рассчитанная в соответствии с разработанной НКО методикой, позволяет оценить состояние капитала как «хорошее».

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО. До того момента, пока НКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что

понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве *арендатора*:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	13 952	7 167
От 1 до 5 лет	54 659	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	68 611	7 167

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

20. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Члены Совета директоров		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Субординированные займы:							
- в российских рублях	70 460	8,15%	0	X	0	X	70 460
Прибыль или убыток							
Процентные расходы	(5 611)		(69)		0		(5 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29		0		0		29
Комиссионные доходы	251		2		0		253
Выплаченные вознаграждения	(495)		(4 001)		0		(4 496)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Субординированные займы:							
- в российских рублях	69 993	8,15%	0	X	0	X	69 993
Прибыль или убыток							
Процентные расходы	(5 595)		0		0		(5 595)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(75)		73		26		24
Комиссионные доходы	138		3		236		377
Прочие расходы	(1 220)		(332)		(7 768)		(9 320)
Вознаграждение сотрудникам	0		(4 496)		0		(4 496)

22. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и займам клиентам. НКО анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

И.о. Президента-Председателя Правления



[Handwritten signature]

(Пономаренко Н.Н.)

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

(Рудченко И.В.)

Утвержден Советом директоров НКО «26» апреля 2017 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 76 ЛИСТ 06
Заместитель директора

Полномочия на основании приказа
директора от 11.01.2017 № 1

ООО «КНКО»
Ельхимова Т.В.

