


Общество с ограниченной ответственностью

Банк «Фридом Финанс»

**Финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Москва 2017

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
<b>Заключение независимых аудиторов</b>	4
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	16
5 Процентные доходы и расходы	22
6 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	23
7 Комиссионные доходы и расходы	23
8 Прочие операционные доходы	23
9 Административные и прочие операционные расходы	24
10 Налог на прибыль	24
11 Денежные средства и их эквиваленты	25
12 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
13 Средства в финансовых учреждениях	26
14 Кредиты и авансы клиентам	27
15 Основные средства и нематериальные активы	27
16 Прочие активы	28
17 Средства финансовых учреждений	28
18 Средства клиентов	29
19 Прочие обязательства	29
20 Субординированные кредиты	29
21 Уставный капитал и управление долями	29
22 Управление рисками	30
23 Управление капиталом	38
24 Условные обязательства	38
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
26 Операции со связанными сторонами	39
27 События после отчетной даты	41
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41



Исх. № 1/2-179/8 от «26» *сентября* 2017 г.

Аудиторской фирме  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
Россия, 101990 Москва,  
Мясницкая ул., 44/1  
Г-же Мушкариной Н.П.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства ООО «ФИН Банк» (далее Банк) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Общим собранием участников Банка 27.04.2017 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер-финансовый директор

«26» *сентября* 2017 года

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.





## Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»  
за 2016 год

Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
Банка «Фридом Финанс»  
и иным лицам

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс», (далее – (ООО «ФИН Банк»)).

#### Место нахождения:

Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Сахалинской области 10.12.1990 г, свидетельство: серия 65 № 000739536. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.09.2002 г., за основным государственным номером 1026500000317.

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО «ФИН Банк» (далее - Банк), состоящей из отчета совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний к финансовой отчетности.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

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

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 26 к годовой финансовой отчетности, согласно которой у Банка имеется высокая концентрация операций со связанными сторонами.

### **Прочие сведения**

Мы делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями**

#### **Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:



- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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

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

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

в) наличие в Банке 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) Банка;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

В течение 2016 года Банк увеличил объем проводимых сделок, в том числе с ценными бумагами, что требует усовершенствования системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, в том числе по указанному бизнес-направлению деятельности.

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

Президент ООО «ФБК»



*С.М. Шапигузов*  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель  
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат аудитора  
от 19.11.2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
« 26 » мая 2017 года



**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	5	30 929	29 987
Процентные расходы	5	(22 137)	(20 388)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы)</b>		<b>8 792</b>	<b>9 599</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(1 746)	-
<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение</b>		<b>7 046</b>	<b>9 599</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>95 702</b>	<b>30 813</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	6	37 285	33 018
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		58 897	75
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(29 867)	(15)
Комиссионный доход	7	37 937	51
Комиссионный расход	7	(8 652)	(2 697)
Другой операционный доход	8	102	381
<b>Операционные расходы</b>	9	<b>(87 575)</b>	<b>(41 633)</b>
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>15 173</b>	<b>(1 221)</b>
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(8 199)	(485)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>6 974</b>	<b>(1 706)</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)</b>		<b>6 974</b>	<b>(1 706)</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2016 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

*Handwritten signature in blue ink.*

Сальч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении  
 за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	63 580	77 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22	3 517	70
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		421 573	-
Средства в финансовых учреждениях	12	379 704	259 533
Кредиты и авансы клиентам	13	4 050	1 751
Отложенный налоговый актив	10	-	251
Основные средства и нематериальные активы	14	3 216	858
Прочие активы	15	15 401	1 202
<b>Итого активов</b>		<b>891 041</b>	<b>341 414</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства финансовых учреждений		274 217	-
Средства клиентов	16	140 112	1 924
Прочие обязательства и резервы	17	6 944	2 059
Субординированные кредиты	18	208 093	209 230
<b>Итого обязательств</b>		<b>629 366</b>	<b>213 213</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал / Оплаченные доли	19	178 627	142 190
Доход/расход от приобретения/реализации долей	19	2 089	2 089
<b>Итого доли, приходящиеся на участников</b>	19	<b>180 716</b>	<b>144 279</b>
Прочие фонды		90 063	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(9 104)	(16 078)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>261 675</b>	<b>128 201</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>891 041</b>	<b>341 414</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2016 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.

Дериюгина Т.В.

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в составе собственных средств  
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Оплаченные доли	Собственные доли, выкупленные у участников	Доход/расход от приобретения/реализ ации долей	Прочие фонды	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накоплен ный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года (после пересчета)	142 190	(422)	(492)	-	-	(14 372)	126 904
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога						(1 706)	(1 706)
Операции с владельцами долей							
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	19	422	2 581				3 003
Остаток за 31 декабря 2015 года	142 190	-	2 089	-	-	(16 078)	128 201
Остаток на 1 января 2016 года (после пересчета)	142 190	-	2 089	-	-	(16 078)	128 201
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года						6 974	6 974
Операции с владельцами долей							
Взносы владельцев акций / долей				90 063			90 063
Эмиссия акций	36 437						36 437
Остаток за 31 декабря 2016 года	178 627	-	2 089	90 063	-	(9 104)	261 675

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2016 г.



Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.  
 Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		28 444	29 808
Проценты уплаченные		(22 534)	(20 240)
Комиссии полученные		37 937	51
Комиссии уплаченные		(8 652)	(2 697)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		38 311	33 018
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		58 897	75
Прочие операционные доходы		102	378
Уплаченные операционные расходы		(83 902)	(39 348)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(5 970)	(490)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>42 633</b>	<b>555</b>
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(3 447)	96
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(77 884)	(4 330)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 024)	1 462
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(14 199)	(302)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		287 226	-
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		140 514	(9 099)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		4 030	(1 026)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(68 813)</b>	<b>(12 644)</b>
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		(3 006)	(1 022)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 006)</b>	<b>(1 022)</b>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		36 437	
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		90 063	
Продажа собственных долей, выкупленных у участников			3 003
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>126 500</b>	<b>3 003</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(69 498)	(15)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(14 169)</b>	<b>(10 678)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	77 749	88 427
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>11</b>	<b>63 580</b>	<b>77 749</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2016 г.

[  ]  
 Председатель Правления  
 [  ]  
 Главный бухгалтер

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Примечания к финансовой отчетности**

(в тысячах российских рублей)

**1 Основная деятельность**

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс" (далее - Банк) был создан в 1990 году.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общества с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

В 2016 году структура собственников Банка изменилась:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
ООО ИК «Дантонс»			10%
ООО ИК «Фридом Финанс»		99.999997%	10%
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»			10%
Салыкбаев Азамат (Республика Казахстан)			10%
Панченко Дмитрий Александрович		0.000003%	10%
Гришин Сергей Викторович			10%
Сабыров Куаныш (Республика Казахстан)			10%
Жаксылыкова Радмила (Республика Казахстан)			10%
Таштитов Аскар (Республика Казахстан)			10%
Усер Сакен (Республика Казахстан)			10%
ОАО "ВБРР"			0%
ОАО "НК Роснефть"			0%
ООО "Охабанк"			0%
<b>Итого</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 02.10.2015 г. номер 1143.
- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 24.12.2012 г. номер 1143.

С 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

В течение 2016 года основное направление деятельности Банка межбанковское кредитование Российских кредитных организаций и операции обратного РЕПО ОФЗ на Московской бирже с центральным контрагентом.

Совет директоров Банка возглавляет Турлов Тимур Русланович

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2016 году составило 30 человек (2015 г.: 16 человек).



## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходит к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесячные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Деинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительных годовых темпов прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень – повышенным. Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако, говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики. Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах. В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе. Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.

Вышеназванные негативные факторы могут повлиять на деятельность Банка в связи с выбранной стратегией концентрации операций с рыночными ценными бумагами, при этом Банк минимальным образом был подвержен валютному риску, поскольку не осуществлял операций с активами, номинированными в иностранной валюте.

## 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 26 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.



Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия – Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации – Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО. Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

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

(i) Договоры на обслуживание – 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.

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 периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой таковое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы, признанных в финансовой отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления финансовой отчетности Банка, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

оценку резервов под обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

оценку резервов под обесценение нефинансовых активов (включая гудвил)

оценку наличия контроля или существенного влияния Банка над объектом инвестиции в тех случаях, когда контроль или существенное влияние определяются на основе контрактных соглашений или прочих факторов, не основанных на правах голосования Банка.

признание отложенных налоговых активов

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 26.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (Уровень 1):

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация (Уровень 2):

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Уровень 3 - для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

**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. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется 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 Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой 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, их балансовая стоимость корректируется до 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. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк 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, и в отношении 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.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

В силу незначительного объема кредитования, Банк использует методику оценки кредитных рисков, на основании на индивидуальной основе на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков по каждому заемщику.

#### 4.11 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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 прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.12 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Компьютеры и прочее оборудование	2-3 года

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 2 года, и 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.

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.

#### 4.14 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.15 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.16 Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 01 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

#### 4.17 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### 4.18 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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 взаимозачитываются только в рамках Банка.

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 прибылях и убытках.

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

#### 4.19 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	60.6569
Евро	63.8111

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.20 Оценочные обязательства

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



#### 4.21 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части расходов на персонал.

#### 4.22 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

### 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	19 796	22 618
По кредитам клиентам	393	368
По сделкам РЕПО	6 974	6 762
Прочее	-	5
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 163</b>	<b>29 753</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 766	234
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>30 929</b>	<b>29 987</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(2 061)	(288)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(16 818)	-
По депозитам клиентов, физических лиц	(802)	(13)
Субординированные займы	(2 456)	(20 087)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(22 137)</b>	<b>(20 388)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(22 137)</b>	<b>(20 388)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>8 792</b>	<b>9 599</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2014 г. не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

### 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Расходы на формирование за вычетом доходов от восстановления резервов на возможные потери	Остаток за 31 декабря 2016
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>				
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	1 471	1 471
По кредитам клиентам	-	-	275	275
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 746</b>	<b>1 746</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 746</b>	<b>1 746</b>

Резервы на обесценение в 2015 году не формировались.

**7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

	31 декабря 2016		Всего	31 декабря 2015		Всего
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения		Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 322		-	33 018	33 018
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>37 322</b>		<b>-</b>	<b>33 018</b>	<b>33 018</b>

**8 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	14 825	12
По расчетным операциям	22 307	39
По операциям с иностранной валютой	780	-
Прочее	25	-
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>37 937</b>	<b>51</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(55)	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 561)	(15)
По брокерским и аналогичным договорам	(4 406)	(2 682)
Проведение операций с валютными ценностями	(260)	-
Прочее	(2 370)	-
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(8 652)</b>	<b>(2 697)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>29 285</b>	<b>(2 646)</b>

Комиссии по брокерским и аналогичным договорам за 2016 год в размере 4 376 тыс. руб. (2015: 2 682 тыс.руб.) были выплачены связанной с Банком организации - участнику Банка - ООО ИК "Фридом Финанс", что составило 99,4% от величины комиссионных расходов.

**9 Прочие операционные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами**

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Другой операционный доход</i>		
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	58 897	58
От переоценки валюты	(29 867)	-
От списания невостребованной кредиторской задолженности	-	151
Прочее	102	230
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>29 132</b>	<b>381</b>

## 9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	52 116	27 865
Амортизация	644	164
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 506	146
Услуги связи	2 846	1 001
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3 733	2 057
Профессиональные услуги	906	1 032
Командировочные расходы	631	1 985
Расходы на операционную аренду	14 362	2 574
Расходы на охрану	1 224	387
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 862	818
Списание материальных запасов	2 935	1 576
Страхование	296	58
Штрафные санкции и прочие пени	-	10
Прочий операционный расход	2 514	1 960
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>87 575</b>	<b>41 633</b>

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	41 112	21 425
Расходы на взносы в государственные фонды	9 727	5 271
Расходы на обучение	361	42
Прочие выплаты персоналу	916	1 127
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>52 116</b>	<b>27 865</b>

Статья Прочий операционный расход в том числе включает расходы, связанные с архивированием и утилизацией документов и по прочим организационным мероприятиям, связанным с переводом офиса Банка в г.Москва.

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 114 тысяч рублей (2015 г.: 112 тысяч рублей)

## 10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	8 199	485
Отложенное налогообложение	-	-
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>8 199</b>	<b>485</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2016 год, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	15 173	(1 221)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	3 035	244
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие постоянные разницы	5 164	241
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>8 199</b>	<b>485</b>





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 за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2014 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2015	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Прочие	336	-	3 950	-	4 286
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>336</b>	<b>-</b>	<b>3 950</b>	<b>-</b>	<b>4 286</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>336</b>	<b>-</b>	<b>3 950</b>	<b>-</b>	<b>4 286</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(83)	-	299	-	216
Прочие	(2)	-	213	-	211
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(85)</b>	<b>-</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>427</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>3 438</b>	<b>-</b>	<b>3 859</b>

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. По итогам 2016 года Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 3 859 тыс.руб., основываясь на вероятностной оценки будущей доходности.

#### 11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	44 046	3 961
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	12 866	73 742
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	6 668	46
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>63 580</b>	<b>77 749</b>

По состоянию на 31.12.2016 г. денежные средства и их эквиваленты не были размещены в кредитных организациях - в связанных сторонах.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

#### 12 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	421 573	-
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>421 573</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	91 505	-
Корпоративные еврооблигации	330 068	-
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>421 573</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>421 573</b>	<b>-</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20  
 Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

### 13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	101 984	115 076
Расчеты с платежными системами	10 383	-
Операции обратного РЕПО	230 298	143 396
Просроченные межбанковские кредиты	18 197	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	20 312	1 061
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>381 174</b>	<b>259 533</b>
Резерв под обесценение	(1 470)	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>379 704</b>	<b>259 533</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2016 года

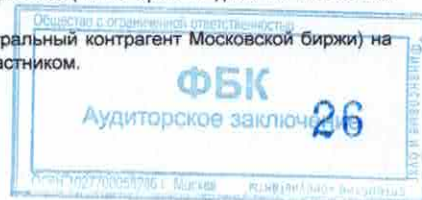
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
в 20 крупнейших российских банках	-	21 600	-	230 298	174	252 072
в других российских банках	-	80 384	10 383	-	20 138	110 905
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>-</b>	<b>101 984</b>	<b>10 383</b>	<b>230 298</b>	<b>20 312</b>	<b>362 977</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						-
текущие, но обесцененные	-	-	-	-	18 197	18 197
<b>Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 197</b>	<b>18 197</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>101 984</b>	<b>10 383</b>	<b>230 298</b>	<b>38 509</b>	<b>381 174</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 470)	(1 470)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>-</b>	<b>101 984</b>	<b>10 383</b>	<b>230 298</b>	<b>37 039</b>	<b>379 704</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
в других российских банках	-	115 076	-	143 396	1 061	259 533
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>-</b>	<b>115 076</b>	<b>-</b>	<b>143 396</b>	<b>1 061</b>	<b>259 533</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>115 076</b>	<b>-</b>	<b>143 396</b>	<b>1 061</b>	<b>259 533</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>-</b>	<b>115 076</b>	<b>-</b>	<b>143 396</b>	<b>1 061</b>	<b>259 533</b>

По состоянию на 31.12.2016 г. межбанковские кредиты были размещены в одной кредитной организации на срок 17 дней по ставке 8% годовых.

По состоянию на 31.12.2016 г. требования по сделкам РЕПО, размещенным в ЗАО «НКЦ» (центральный контрагент Московской биржи) на срок 13 дней были заключены через организацию – брокера, являющегося неконтролирующим участником.



В течение 2016 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2015 года включает в себя остаток по брокерскому счету, открытому в организации, являющейся неконтролирующим участником Банка.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам	897	170
Кредиты физическим лицам - потребительские	3 428	1 581
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 325</b>	<b>1 751</b>
Резерв под обесценение	(275)	-
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 050</b>	<b>1 751</b>

Кредиты, выданные ключевому и управленческому персоналу Банка составили 42% на 31 декабря 2016 г. и 42% на 31 декабря 2015 г. от величины кредитов, выданных физическим лицам.

В течение 2016 года и 2015 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

#### 15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016</b>	<b>252</b>	<b>482</b>	<b>123</b>	<b>857</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
<i>Стоимость (или оценка) на 1 января 2016</i>	707	631	1 128	2 466
<i>Поступления</i>	2 116	891	-	3 007
<i>Выбытия</i>	-	-	-	-
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016</b>	<b>2 823</b>	<b>1 522</b>	<b>1 128</b>	<b>5 473</b>
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Накопленная амортизация на 1 января 2016</i>	(455)	(149)	(1 005)	(1 609)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(458)	(149)	(41)	(648)
<i>Выбытия</i>	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016</b>	<b>(913)</b>	<b>(298)</b>	<b>(1 046)</b>	<b>(2 257)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016</b>	<b>1 910</b>	<b>1 224</b>	<b>82</b>	<b>3 216</b>



Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015	1 018	-	-	-	-	1 146	2 164
Поступления	264	-	-	-	631	127	1 022
Выбытия	(576)	-	-	-	-	(144)	(720)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015</b>	<b>707</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>631</b>	<b>1 128</b>	<b>2 466</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2015	(1 018)	-	-	-	-	(1 146)	(2 164)
Амортизационные отчисления	(12)	-	-	-	(149)	(4)	(164)
Выбытия	576	-	-	-	-	144	720
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2015</b>	<b>(455)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(149)</b>	<b>(1 005)</b>	<b>(1 608)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>482</b>	<b>123</b>	<b>858</b>

**16 Прочие активы**

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		8 691
Расчеты с работниками	1 889	-
Текущие требования по налогу на прибыль	467	189
Текущие требования по налогам	135	-
Прочее	4 219	387
<b>Всего прочие активы</b>	<b>15 401</b>	<b>1 202</b>

**17 Средства финансовых учреждений**

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Сделки прямого РЕПО с центральным контрагентом	274 217	-
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>274 217</b>	<b>-</b>

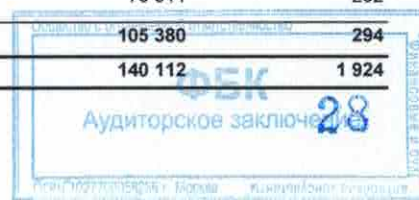
По состоянию за 31 декабря 2016 года в структуру средств финансовых учреждений включены остатки по сделкам прямого РЕПО с Банком НКЦ.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

**18 Средства клиентов**

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	34 732	1 630
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>34 732</b>	<b>1 630</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	29 369	12
Срочные депозиты	76 011	282
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>105 380</b>	<b>294</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>140 112</b>	<b>1 924</b>



В течение 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	54	0.0%	20	1.0%
Промышленность	860	0.6%	93	4.8%
Строительство	13	0.0%	1	0.1%
Связь и телекоммуникации	25	0.0%	53	2.8%
Страхование	10	0.0%	10	0.5%
Финансы и инвестиции	32 260	23.0%	-	0.0%
Транспорт	701	0.5%	1 428	74.2%
Физические лица	105 380	75.2%	294	15.3%
Прочее	809	0.6%	25	1.3%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>140 112</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 924</b>	<b>100.0%</b>

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 19 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие обязательства по налогу на прибыль и взносы в фонды	470	219
Кредиторская задолженность	3 822	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 527	1 325
Прочие обязательства	125	515
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>6 944</b>	<b>2 059</b>

Наращенные расходы по выплате персоналу включают в себя: обязательства Банка по не использованному отпуску на сумму 2 072 тыс. руб. на 31.12.2015 г. (1 018 тыс. руб. на 31.12.2015 г.) и по начисленному НДФЛ на сумму 455 тыс. руб. на 31.12.2016 г. (307 тыс. руб. на 31.12.2015 г.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

#### 20 Субординированные кредиты

В 2014 году Банк получил субординированный заем в размере 135 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 11,5%, сроком погашения в 2024 году.

В 2011 году Банк получил субординированный заем в размере 60 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 6%, сроком погашения в 2016 году. 11 сентября 2013 года договор субординированного займа был пролонгирован до 2018 года.

В 2015 г. субординированные займы на сумму 207 500 тысяч рублей переданы по договорам цессии участнику Банка- Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании «Фридом Финанс» от ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» (в размере 195 000 тысяч рублей) и АО «ВБРР» (в размере 12 200 тысяч рублей). Условия договоров займов не изменились. По статье "Субординированные кредиты" Отчета о финансовом положении отражена величина привлеченных субординированных займов на 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г. с учетом обязательств Банка перед заимодавцами по невыплаченным процентным платежам.

#### 21 Уставный капитал и управление долями

	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Расходы/доходы по выкупу/продаже своих долей	Итого
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>58 205</b>	<b>83 563</b>	<b>(492)</b>	<b>141 276</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Продажа собственных долей	422	-	2 581	3 003
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>58 627</b>	<b>83 563</b>	<b>2 089</b>	<b>144 279</b>
Увеличение уставного капитала	120 000	(83 563) -	-	36 437
Продажа собственных долей	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>178 627</b>	<b>-</b>	<b>2 089</b>	<b>180 716</b>

В течение 2016 года произошла смена собственников Банка с последующим увеличением номинальной стоимости долей. По состоянию на 31 декабря 2016 года, структура акционеров представлена ООО ИК "Фридом Финанс" - 99,99999% (номинальная стоимость доли составляет 178 626 659,2 рублей) и физ.лицо - 0,00001% (номинальная стоимость составляет - 5,80 рублей).

В марте 2015 года произошла смена собственников Банка. Из состава участников вышли ОАО «Всероссийский банк развития регионов» и ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» продав свои доли в полном объеме, 99,28%. Доли в Уставном капитале Банка перешли новым участникам. Доля в размере 0,72% (422 тысячи рублей) принадлежала Банку, в связи с выходом в 2014 году одного участника на основании заявления из состава участников Банка в соответствии со статьей 26 Федерального Закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года. В августе 2015 года доля Уставного капитала (0,72%), принадлежащая Банку продана участнику Общества ООО Инвестиционной компании «Фридом Финанс» с чистым доходом в сумме 2 089 тыс. руб.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности.

## 22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
- Риск процентной ставки
- Валютный риск
- Фондовый риск
- Стоимость под риском (Value-At-Risk, VAR)
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск

· проводится разграничение полномочий сотрудников;

Риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются как прямые убытки, так и недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Создание интегрированной системы управления рисками и капиталом Банка включает в себя комплексное решение информационных, методологических и аналитических задач.

Система управления рисками и капиталом преследует цели:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроля за их объемами (управление рисками);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Общее собрание участников Общества одобряет крупные сделки, связанные с приобретением, отчуждением, или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов стоимости имущества Общества определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок в соответствии со статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Наблюдательный Совет одобряет крупные сделки связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого, составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Общества определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, в соответствии со статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, в том числе контроле за исполнением решений Наблюдательного Совета и Общего Собрания участников.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, целей, установленных в стратегии развития, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с установленным порядком.

Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков Банком и управлением рисками.

В Банке создана Служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления. Руководитель службы управления рисками отчитывается перед Правлением Банка и Наблюдательным Советом.

В целях соблюдения кредитной политики, дополнительного привлечения и наиболее эффективного использования ресурсов, обеспечения защиты интересов банка при предоставлении кредитов и рассмотрении вопросов межбанковского кредитования в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц является постоянно действующим рабочим органом, координирующим работу Банка по выдаче кредитов, изменению условий кредитования и иным вопросам, отнесенным к его компетенции.

Кредитный комитет определяет кредитную политику банка, основные направления вложений ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам. В компетенцию Кредитного комитета также входит рассмотрение всех кредитных заявок, подготовленных на основании заявлений клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Анализируя целесообразность использования кредитов, их возвратность, в случаях несоблюдения условий кредитных договоров, Кредитный комитет принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании кредитных средств.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

#### – Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту или требованию на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### i) Структура управления кредитным риском

Общее руководство и организация контроля в процессе управления кредитным риском возлагается на Председателя Правления Банка.

Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку кредитного риска является Служба управления рисками и Казначейство.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском и оценки их эффективности.

В настоящий момент кредитный риск не является для банка существенным. Кредитный портфель ограничен, в основном, небольшим количеством розничных кредитов (потребительские кредиты физических лиц).

#### ii) Управление кредитным риском

Целью политики Банка в сфере оценки и управления кредитным риском является минимизация кредитного риска при сохранении целевых ориентиров доходности в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Основными документами регламентирующими оценку и управление кредитным риском являются: кредитная политика Банка и положения по созданию резервов (на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери)

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче. Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка. Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.

- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов. Утверждают кредитные лимиты на заемщиков Кредитный комитет и Правление Банка. Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

А также:

- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;

- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;

- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Наблюдательным Советом банка;

- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Наблюдательным Советом Банка;



- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Наблюдательным Советом Банка;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Наблюдательным Советом Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом Банка.

#### Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

#### Критериями оценки кредитов являются:

Финансовое положение заемщика, качество обслуживания и обеспечение

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц. В проверяемом периоде - ограничение касалось только физ. Лиц, кредитования юр.лиц не проводилось.
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке. В проверяемом периоде - только МБК.
- вложения в ценные бумаги.

#### iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежеквартально, а по банкам-нерезидентам (при их наличии) не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

#### iii) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

Банк в проверяемом периоде обеспечение не принимал.

Банк обеспечивает, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка ежеквартально. Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка также информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов. В проверяемом периоде нарушения процедур управления кредитным риском не выявлено, кредитный риск минимальный.

#### – Риск потери ликвидности

это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления риском ликвидности возлагается на Председателя Правления Банка.

Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку риска ликвидности является Служба управления рисками и Казначейство.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и оценки их эффективности.





В проверяемом периоде Банк имеет избыток ликвидности. Нормативы ликвидности на 01.01.2016 г. Н2 (мгновенной ликвидности) составил 4281,33%, Н3 (текущей ликвидности) - 8701,26% , Н4 (долгосрочной ликвидности) - 0,46%. Банк России, согласно Положения № 2005-У "Об оценке экономического положения банков" оценил качество ликвидности на 01.01.2016 г., как "хорошее".

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Казначейство Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- распределение (и описание во внутренних положениях) между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними.
- определение потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) производится в пользу ликвидности;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	63 580	-	-	-	-	-	63 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	3 517	3 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 573	-	-	-	-	-	421 573
Средства в финансовых учреждениях	127 678	252 026	-	-	-	-	379 704
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 420	630	-	-	4 050
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 216	-	3 216
Прочие активы	4 217	11 184	-	-	-	-	15 401
<b>Итого активов</b>	<b>617 048</b>	<b>263 210</b>	<b>3 420</b>	<b>630</b>	<b>3 216</b>	<b>3 517</b>	<b>891 041</b>



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	274 217	-	-	-	-	-	274 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	34 732	-	-	-	-	-	34 732
Средства клиентов физических лиц	29 744	8 168	-	67 352	116	-	105 380
Прочие обязательства и резервы	2 529	470	3 756	189	-	-	6 944
Субординированные кредиты	-	-	-	-	208 093	-	208 093
<b>Итого обязательств</b>	<b>341 222</b>	<b>8 638</b>	<b>3 756</b>	<b>67 541</b>	<b>208 209</b>	<b>-</b>	<b>629 366</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015</b>	<b>275 826</b>	<b>254 572</b>	<b>(336)</b>	<b>(66 911)</b>	<b>(204 993)</b>	<b>3 517</b>	<b>261 675</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2015</b>	<b>275 826</b>	<b>530 398</b>	<b>530 062</b>	<b>463 151</b>	<b>258 158</b>	<b>-</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	77 749	-	-	-	-	-	77 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	70	70
Средства в финансовых учреждениях	259 533	-	-	-	-	-	259 533
Кредиты и авансы клиентам	47	155	433	917	199	-	1 751
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	251	-	251
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	858	-	858
Прочие активы	488	354	-	-	-	360	1 202
<b>Итого активов</b>	<b>337 817</b>	<b>509</b>	<b>433</b>	<b>917</b>	<b>1 308</b>	<b>430</b>	<b>341 414</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 630	-	-	-	-	-	1 630
Средства клиентов физических лиц	294	-	-	-	-	-	294
Прочие обязательства и резервы	1 325	734	-	-	-	-	2 059
Субординированные кредиты	1 730	-	-	60 000	147 500	-	209 230
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 979</b>	<b>734</b>	<b>-</b>	<b>60 000</b>	<b>147 500</b>	<b>-</b>	<b>213 213</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014</b>	<b>332 838</b>	<b>(225)</b>	<b>433</b>	<b>(59 083)</b>	<b>(146 192)</b>	<b>430</b>	<b>128 201</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014</b>	<b>332 838</b>	<b>332 613</b>	<b>333 046</b>	<b>273 963</b>	<b>127 771</b>	<b>128 201</b>	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31.12.2015 г. года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

**– Географический риск**

Активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации

**– Рыночный риск**

это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск



Общее руководство и организация контроля в процессе управления рыночным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку величины рыночного риска является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и оценку качества (точности) количественных моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности.

#### – Риск процентной ставки

это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, снижения размера капитала, уровня доходов и стоимости активов. Его изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэла производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В проверяемом периоде, с мая 2015 г. Банк проводил в незначительных объемах и в даты не вошедшие в отчетность операции с ценными бумагами, сделки РЕПО. Операции производились день в день, что позволяло мгновенно отражать финансовый результат и оценивать рыночный риск. Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала (Н1) минимальное. Производились вложения в долговые обязательства (процентный риск), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, сформированные из безрисковых облигаций федерального займа (1 категория активов, риск – 0%), включенных в Ломбардный список Банка России. Фондовый риск Банк не нес, ввиду отсутствия соответствующих инструментов. Валютный риск ограничивался открытой валютной позицией менее 2% от Капитала, соответственно не увеличивал рыночный риск. Установленные лимиты на данные операции соблюдались. Таким образом рыночный риск в 2015 году значимым для Банка не являлся, уровень риска – низкий.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2016 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	63 580	-	-	-	-	63 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 517	3 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 542	-	-	-	3 031	421 573
Средства в финансовых учреждениях	127 678	234 915	-	16 727	384	379 704
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 404	630	16	4 050
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 216	3 216
Прочие активы	4 217	11 184	-	-	-	15 401
<b>Итого активов</b>	<b>614 017</b>	<b>246 099</b>	<b>3 404</b>	<b>17 357</b>	<b>10 164</b>	<b>891 041</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>614 017</b>	<b>860 116</b>	<b>863 520</b>	<b>880 877</b>	<b>891 041</b>	

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	274 217	-	-	-	-	274 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	34 732	-	-	-	-	34 732
Средства клиентов физических лиц	29 744	8 168	-	67 213	255	105 380
Прочие обязательства и резервы	2 529	470	3 756	189	-	6 944
Субординированные кредиты	-	-	-	207 500	593	208 093
<b>Итого обязательств</b>	<b>341 222</b>	<b>8 638</b>	<b>3 756</b>	<b>274 902</b>	<b>848</b>	<b>629 366</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>338 882</b>	<b>347 520</b>	<b>350 047</b>	<b>624 760</b>	<b>625 610</b>	
Абсолютный ГЭП	275 135	237 515	877	(257 356)	9 527	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>181.19%</b>	<b>247.52%</b>	<b>246.70%</b>	<b>141.00%</b>	<b>142.47%</b>	
Чувствительность к процентному риску	2 637	1 682	2			4 321

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Боле 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	77 749	-	-	-	-	77 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	70	70
Средства в финансовых учреждениях	259 533	-	-	-	-	259 533
Кредиты и авансы клиентам	47	155	433	1 116	-	1 751
Отложенный налоговый актив	-	-	-	251	-	251
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	858	-	858
Прочие активы	488	354	-	360	-	1 202
<b>Итого активов</b>	<b>337 817</b>	<b>509</b>	<b>433</b>	<b>2 585</b>	<b>70</b>	<b>341 414</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>337 817</b>	<b>338 326</b>	<b>338 759</b>	<b>341 344</b>	<b>341 414</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 630	-	-	-	-	1 630
Средства клиентов физических лиц	294	-	-	-	-	294
Прочие обязательства и резервы	1 325	-	-	-	734	2 059
Субординированные кредиты	1 730	-	-	207 500	-	209 230
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 500</b>	<b>734</b>	<b>213 213</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>4 979</b>	<b>4 979</b>	<b>4 979</b>	<b>212 479</b>	<b>213 213</b>	
Абсолютный ГЭП	332 838	509	433	(204 915)	(664)	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>6784.84%</b>	<b>6795.06%</b>	<b>6803.76%</b>	<b>160.65%</b>		
Чувствительность к процентному риску	3 190	4	1	(171)		3 024

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

#### – Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В основном, Банк проводит операции в национальной валюте - рубль РФ, и валютные риски не существенны.

#### – Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

#### – Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.



Общее руководство и организация контроля в процессе управления операционным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку операционного риска является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Процедуры по управлению операционным риском включают: методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск является частью операционного риска. Процедуры по управлению операционным риском предусматривают четкие полномочия и их разграничения между руководителями структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба оценки рисков Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также оценку с использованием балльно-взвешенного метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-взвешенного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Банком устанавливается допустимый (нормальный) уровень операционного риска не выше 20%. Уровень операционного риска ниже допустимого (нормального) считается «низким», а уровень операционного риска выше допустимого уровня считается «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- автоматизация повторяющихся действий с помощью программных продуктов;
- регистрация и мониторинг действий пользователей.

#### – Правовой и репутационный риски

- риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства РФ;
- риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация Банка – это общественная оценка, которая складывается под влиянием самых разных факторов.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления правовым и репутационным рисками возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за оценку данных рисков является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению правовым риском и потере деловой репутации и оценки их эффективности.

*При управлении и контроле за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:*

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до

*Процедуры по управлению репутационным риском включают:*

- соблюдение Стратегии развития банка, утвержденной Наблюдательным Советом на несколько лет вперед.
- Анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения значимых финансовых
- Банком разрабатываются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, «Кодекс корпоративного управления», «Кодекс корпоративной этики».

· В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над прозрачностью реализации доходов, снижения преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-

**– Определение стоимости финансовых инструментов**

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)<sup>1</sup>
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)<sup>1</sup>
- Прочее

В примечании 23 представлена справедливая стоимость финансовых инструментов, которая на отчетную дату (предыдущую отчетную дату) определена как амортизированная стоимость.

**23 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Основной капитал	336 056	128 096
Дополнительный капитал	8 878	181 110
<b>Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>344 934</b>	<b>309 206</b>
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	749 856	91 531
<b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>46%</b>	<b>338%</b>

**24 Условные обязательства**

**Налоговое законодательство**

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, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

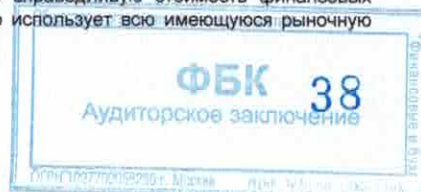
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Не позднее 1 года	1 360	1 360
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 360</b>	<b>1 360</b>

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.



**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости**

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Средства в финансовых учреждениях**

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и авансы клиентам**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 573	420 423	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	63 580	63 580	77 749	77 749
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 517	3 517	70	70
Средства в финансовых учреждениях	379 704	379 320	259 533	259 533
Кредиты и авансы клиентам	4 050	4 034	1 751	1 751
Прочие активы	15 455	15 453	1 202	1 202
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>887 879</b>	<b>886 327</b>	<b>340 305</b>	<b>340 305</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	274 217	274 217	-	-
Средства клиентов	140 112	139 857	1 924	1 924
Прочие обязательства и резервы	3 188	3 186	2 059	2 059
Субординированные кредиты	208 093	207 500	209 230	209 230
<b>Итого обязательств</b>	<b>625 610</b>	<b>624 760</b>	<b>213 213</b>	<b>213 213</b>

**26 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, участников Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись участники, члены органов управления Банка:

*Участники Банка*

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО ИК "Фридом Финанс"	инвестиционная компания	участник	по н.вр.
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	конечный бенефициар	по н.вр.
Панченко Дмитрий Александрович	физическое лицо	участник	по н.вр.
ООО ИК «Дантонс»	инвестиционная компания	участник	21.04.2016
ООО ИК «Финансовый Арбитраж»	инвестиционная компания	участник	21.04.2016
Салыкбаев Азамат	физическое лицо	участник	21.04.2016
Гришин Сергей Викторович	физическое лицо	участник	21.04.2016
Сабыров Куаныш	физическое лицо	участник	21.04.2016
Жаксылыкова Радмила	физическое лицо	участник	21.04.2016
Таштитов Аскар Болатович	физическое лицо	участник	21.04.2016
Усер Сакен	физическое лицо	участник	21.04.2016

*Предприятия под совместным контролем*

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ФФИН БРОКЕРАДЖ СЕРВИСЕЗ ИНК.	инвестиционная компания		
ФФИНЕЮ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	инвестиционная компания		
ООО "Первый Магазин Акций"	розничная торговля		

*Ключевой управленческий персонал*

ФИО	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Салыч Геннадий Геннадьевич	физическое лицо	Председатель Правления	
Дерюгина Татьяна Владиславовна	физическое лицо	Член Правления	
Шандрина Ольга Леонидовна	физическое лицо	Член Правления	
Таштитов Аскар Болатович	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	
Адамова Евгений Владимировна	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение операций РЕПО на открытом рынке через брокера. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в финансовых учреждениях	20 969			1 218		
Кредиты и авансы клиентам		6 648	449			667
<b>Итого активов</b>	<b>20 969</b>	<b>6 648</b>	<b>449</b>	<b>1 218</b>		<b>667</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 499	30 573				
Средства клиентов физических лиц	22 200	-	234			
Субординированные кредиты	208 027			(209 230)		
<b>Итого обязательств</b>	<b>231 726</b>	<b>30 573</b>	<b>234</b>	<b>(209 230)</b>		





Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

	2016	Доля в величине доходов/расх одов	2015	Доля в величине доходов/рас ходов
Процентные доходы	16 902	55%	6 609	22%
Процентные расходы	5	0%	20 375	100%
Комиссионный доход	37 497	100%		0%
Комиссионные расходы	4 311	52%	2 682	99%

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 038	5 102

#### 27 События после отчетной даты

Все события, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка и его финансовую стабильность, отражены в настоящей отчетности.

#### 28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк 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.

#### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 30 мая 2016 г.

[

Председатель Правления

[

Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

