

**Небанковская кредитная организация
«Расчётная палата Самарской валютной
межбанковской биржи»-
акционерное общество**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
за 2016 г.**

Небанковская кредитная организация
«Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи»
акционерное общество

Финансовая отчетность 2016 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках	11
Отчет о совокупных доходах	12
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания в составе финансовой отчетности	15
1. Основная деятельность Общества	15
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	17
3. Основы составления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	23
4.1. Ключевые методы оценки	23
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	27
4.3. Обесценение финансовых активов	28
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	31
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	33
4.6. Основные средства	33
4.7. Амортизация	35
4.8. Нематериальные активы	35
4.9. Операционная аренда	36
4.10. Финансовая аренда	37
4.11. Заемные средства	38
4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	39
4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
4.14. Дивиденды	39
4.15. Отражение доходов и расходов	39
4.16. Налог на прибыль	40
4.17. Переоценка иностранной валюты	41
4.18. Взаимозачеты	42
4.19. Учет влияния инфляции	42
4.20. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	43
4.21. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	43
4.22. Операции со связанными сторонами	45
4.23. Финансовая отчетность	46
5. Денежные средства и их эквиваленты	46
6. Кредиты и дебиторская задолженность	47
7. Основные средства и нематериальные активы	49
8. Прочие активы	50
9. Средства клиентов	50
10. Прочие заемные средства	50
11. Прочие обязательства	51
12. Уставный капитал и эмиссионный доход	51
13. Безвозмездное финансирование	52
14. Процентные доходы и расходы	52
15. Комиссионные доходы и расходы	52

Небанковская кредитная организация
«Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи»
акционерное общество

Финансовая отчетность 2016 г.

16. Прочие операционные доходы	53
17. Административные и прочие операционные расходы	53
18. Налог на прибыль	54
19. Управление рисками	55
20. Управление капиталом	61
21. Операции со связанными сторонами	61
22. События после отчетного периода	62
23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	62



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Наблюдательному Совету
Небанковской кредитной организации
«Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи»
- акционерное общество

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Расчётная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - акционерное общество (далее НКО РП СВМБ АО или Палата), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчёта о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКО РП СВМБ АО по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Ответственность за прочую информацию несет руководство. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.



В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной нами до даты данного аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности НКО РП СВМБ АО

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Палаты;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Палаты 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 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 Палата утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Палаты, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Палаты. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

- выполнения по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Палаты требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Палатой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Палатой обязательных нормативов, установленных Банком России:

-значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Палаты, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Палаты по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Палаты по управлению значимыми рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Палаты, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Палаты, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Палаты в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Палате по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Палаты операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Палаты;

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

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Палаты и исполнительных органов управления Палаты относится контроль соблюдения Палатой установленных внутренними документами Палаты предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Палате процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Палаты на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Палаты и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

28 апреля 2017 года

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на
неограниченный срок



Л.И. Зубенко

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
DIPLOMA, Institute of Certified Professional Financial Managers,
Reg N IAS511915



Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Небанковская кредитная организация «Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи» - акционерное общество (НКО РП СВМБ АО)
Местонахождение:	443011, Россия, г.Самара, ул. Советской Армии, д. 238 «В»
Регистрация Банком России	№ 3324-Р от 26. 12. 1997 г.
Основной государственный регистрационный номер	№ 1026300001859
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	9 августа 2002 г.

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР» (ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)
Местонахождение:	443010, Россия, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. №721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 06, ОРНЗ 11606056705

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	197 649	228 566
Кредиты и дебиторская задолженность	6	16 232	216
Основные средства	7	4 445	123 214
Нематериальные активы	7	7 175	2 774
Текущие требования по налогу на прибыль		1 765	-
Отложенный налоговый актив	18	6 869	-
Прочие активы	8	287	1 957
Итого активов		234 422	356 727
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	9	2 132	10 918
Прочие заемные средства	10	15 000	-
Прочие обязательства	11	2 429	139 895
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	18	-	-
Итого обязательств		19 561	150 813
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	196 168	196 168
Безвозмездное финансирование		30 000	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(11 307)	9 746
Итого собственного капитала		214 861	205 914
Итого обязательств и собственного капитала		234 422	356 727

Утверждена и подписана 28 апреля 2017 года

И.о. директора

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures of the Director and Chief Accountant)

Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчёт о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	14	13 493	-
Процентные расходы	14	(1 008)	-
		12 485	-
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)			
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(1)	(356)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		85	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(217)	-
Комиссионные доходы	15	23 796	32 923
Комиссионные расходы	15	(462)	(1 324)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		154	
Прочие операционные доходы	16	22 612	48 441
Чистые доходы (расходы)		58 452	79 684
Административные и прочие операционные расходы	17	(86 633)	(74 244)
Операционные доходы (расходы)		(28 181)	5 440
Прибыль (убыток) до налогообложения		(28 181)	5 440
Расходы по налогу на прибыль	18	7 128	(2 656)
Прибыль (убыток) за период		(21 053)	2 784
Прибыль за период, приходящаяся на:			
собственников кредитной организации		(21 053)	2 784
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода:			
базовая		-	14
разводненная		-	14

И.о. директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-23, составляющие неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся за 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(21 053)	2 784
Совокупный доход за период	(21 053)	2 784
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	(21 053)	2 784

И.о. директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2014 г.	196 168	-	40 057	236 225
Выплата дивидендов			(33 095)	(33 095)
Совокупный доход (убыток)			2 784	2 784
На 31 декабря 2015 г.	196 168	-	9 746	205 914
Безвозмездное финансирование от акционеров		30 000		30 000
Совокупный доход (убыток)			(21 053)	(21 053)
На 31 декабря 2016 г.	196 168	30 000	(11 307)	214 861

И.о. директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Небанковская кредитная организация
"Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи"
(акционерное общество)

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

(в тысячах рублей)

	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	13 493	-
Проценты уплаченные	(1 008)	-
Комиссии полученные	23 796	70 497
Комиссии уплаченные	(462)	(1 324)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	85	
Прочие операционные доходы	22 395	10 867
Административные и прочие операционные расходы	(86 633)	(74 244)
Уплаченный налог на прибыль	7 128	(2 656)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(21 206)	3 140
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(16 016)	20 644
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(95)	1 420
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	6 214	(506)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(163 434)	126 846
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(194 537)	151 544
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(28 987)	-
Поступления от реализации основных средств	162 824	13 607
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	133 837	13 607
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение (погашение) прочих заемных средств	-	-
Безвозмездная помощь от акционеров	30 000	-
Выплаченные дивиденды	-	(33 095)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	30 000	(33 095)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(217)	
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(30 917)	132 056
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	228 566	96 510
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	197 649	228 566

И.о. директора

Главный бухгалтер



Недорезова О.В.

Бобылева Н.В.

Примечания №1-23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Общества

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" (далее НКО РП СВМБ АО) - создана в форме акционерного общества, на основании решения Общего собрания акционеров от 22.06.1996 г., и зарегистрирована Банком России 26.12.1997г., регистрационный номер 3324-Р.

НКО зарегистрировано по адресу: Российская федерация, 443011, г. Самара, Октябрьский район, ул. Советской армии, 238В.

В соответствии с лицензией Банка России от 08.10.2015 г. № 3324-Р НКО вправе осуществлять следующие банковские операции в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО РП СВМБ АО не входит в банковскую (консолидированную) группу.

НКО РП СВМБ АО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО РП СВМБ АО за 2016 год, являлись:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1. Основная деятельность Общества (продолжение)

На 01.01.2016 г. акционерами НКО РП СВМБ АО являются:

Евдаков Кирилл Владимирович – 70% акций;
ООО «ТРАСТКОМ» - 10% акций;
Ищенко Павел Алексеевич – 10% акций;
Литовченко Павел Александрович - 10% акций.

С 15.04.2016 г. акционерами НКО РП СВМБ АО являются:

ООО «ТРАСТКОМ» - 80% акций;
Ищенко Павел Алексеевич – 10% акций;
Литовченко Павел Александрович - 10% акций.

С 10.06.2016г. акционерами НКО РП СВМБ АО являются:

ООО «ТРАСТКОМ» - 80% акций;
Шмаков Игорь Валентинович – 10% акций;
Литовченко Павел Александрович - 10% акций.

Согласно Уставу органами управления НКО РП СВМБ АО являются:

- Правление – коллегиальный орган управления;
- Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство;
- Директор – единоличный исполнительный орган – Опочинская Е.Ю.

В 2016 году состав Наблюдательного совета менялся:

На основании протокола годового собрания акционеров от 22.03.2016 г.:

Председатель Наблюдательного Совета – Магомедов К.М.

Члены наблюдательного совета – Литовченко П.А., Ищенко П.А., Дементьев М.В.,
Лохмоткин Ю.А.

На основании протокола внеочередного собрания акционеров от 23.06.2016 г.:

Председатель Наблюдательного Совета – Магомедов К.М.

Члены наблюдательного совета – Опочинская Е.Ю., Лохмоткин Ю.А., Кузьмин В.Е.,
Липка Н.В.

В 2016 году производилась смена единоличного исполнительного органа:

На основании протокола годового собрания акционеров от 22.03.2016 г

Единоличным исполнительным органом является *директор* Ищенко П.А.

На основании протокола внеочередного собрания акционеров от 23.06.2016 г

Единоличным исполнительным органом является *директор* Опочинская Е.Ю.

В 2016 в НКО РП СВМБ АО состав Правления менялся:

На основании протокола Наблюдательного совета от 23.03.2016 г.

в состав Правления НКО РП СВМБ АО входят:

Председатель Правления – Ищенко П.А.

Члены Правления – Недорезова О.В.

На основании протокола Наблюдательного совета от 24.06.2016

в состав Правления НКО РП СВМБ АО входят:

Председатель Правления – Опочинская Е.Ю.

Члены Правления – Недорезова О.В.

Член Правления Ищенко П.А. в течение отчетного года до 15.04.2016 г. владел 10% акций
НКО РП СВМБ АО.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО РП СВМБ АО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого НКО РП СВМБ АО подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Экономические показатели 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, снижением курса российского рубля, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций.

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением уровня валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям.

Снижение инфляции, дало возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена до 10,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной консолидированной финансовой отчетности. 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.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

НКО в 2016 году принято решение по исправлению данных предыдущего периода в отчете о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.

НКО применило Международный стандарт финансовой отчетности (IAS 8), в котором установлен порядок учета и раскрытие информации по ошибкам.

В связи с пересмотром НКО статей отчета о финансовом положении в него внесены соответствующие изменения за 2015 г. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями представленной отчетности текущего года.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года.

Статьи	2015г.	Изменения		После пересчета	Пояснения
		(+/-)	%		
АКТИВЫ					Исправление ошибок некорректного распределения по статьям
Основные средства	140 832	(17 618)	(12,51)	123 214	
Отложенный налоговый актив	6 992	(6 992)	(100)	-	
Итого активов	381 337	(24 610)	(6,45)	356 727	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО И КАПИТАЛ					Исправление ошибок некорректного распределения по статьям
Текущие обязательства:					
Прочие обязательства	168 825	(28 930)	(17,14)	139 895	
Всего обязательств	179 743	(28 930)	(16,10)	150 813	
Собственный капитал					Исправление ошибок некорректного распределения по статьям
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 426	4 320	79,62	9 746	
Всего капитал	201 594	4 320	2,14	205 914	
Всего обязательств и собственного капитала	381 337	(24 610)	(6,45)	356 727	

В связи с пересмотром НКО статей отчета об изменениях в собственном капитале в него внесены соответствующие изменения за 2015г. Сравнительные данные были скорректированы (исправления ошибок некорректного распределения по статьям) для приведения в соответствие с изменениями представленной отчетности текущего года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Отчёт об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2014	196 168	35 737	231 905
Влияние изменений учетной политики (исправление ошибок прошлых лет)		4 320	
Остаток на 31.12.2014	196 168	40 057	236 225

Применив ретроспективное исправление к отчетности за предыдущие периоды, НКО исправила ошибки некорректного распределения по статьям Отчета о финансовом положении и Отчета об изменениях в собственном капитале.

Применяемые принципы учетной политики на 2015 год, при примененном ретроспективном исправлении, не изменились и не являются причиной исправлений.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Общества в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО РП СВМБ АО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО РП СВМБ АО. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У НКО имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда НКО одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к НКО раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банки должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» □ Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

В настоящее время НКО изучает положения этих стандартов, их влияние на НКО и сроки их применения: В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Составление 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 соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 24.

4. Принципы учетной политики

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности:

4.1. Ключевые методы оценки

НКО отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства НКО основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка НКО оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной НКО на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. НКО корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 финансового 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.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством к которым НКО может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение 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 НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). 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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Во всех остальных случаях НКО признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые НКО учитывало при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Обществу или НКО. Выбранный метод применяется НКО последовательно 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;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

При учете на дату расчетов НКО 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 прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу.
- НКО сохранило за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- НКО имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива НКО оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если НКО:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО 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 НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Общества регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, НКО намерено раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика НКО намерен раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива НКО.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности

использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.7. Амортизация

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

№ п/п	Наименование объекта основных средств	Годовая норма амортизации, %
1.	Программно-технические средства для приема платежей	32,4%
2.	Мебель и инвентарь	38,7%
3.	Банковское оборудование	14,1%
4.	Техника электронно-вычислительная	48%
5.	Оборудование металлическое для сохранности ценностей	5%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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 возможность его использования в соответствии с намерениями Общества. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.8. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования 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 периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

4.9. Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Обществу, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.10. Финансовая аренда

Когда НКО выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде НКО использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда НКО выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Обществу, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Общества нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.11. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.14. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.15. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 НКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательство 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 начисления 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право, на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.16. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 консолидированной финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе так же отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.17. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Общества, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Общества и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.18. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательным или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.19. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяло МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.20. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.21. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Общества, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

НКО ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. А расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором НКО учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую НКО уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и НКО предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Общества.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами: Кредитная организация реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники кредитной организации имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в кредитной организации. (Рекомендуется раскрывать информацию об условиях финансирования программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами. Для определения дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода, а также, при необходимости, стоимости вклада работников в отношении предыдущих периодов, в актуарных расчетах используется метод прогнозируемой условной единицы.

В соответствии с этим методом рассматривается каждый период службы работников как основание для права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивается такая дополнительная условная единица вознаграждения в целях определения обязательства по пенсионному обеспечению на конец отчетного периода. Стоимость вклада предыдущей службы работников представляет собой изменение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению в отношении вклада работника за период предыдущей службы, которое возникает в результате введения новой программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами, отмены или изменения существующей программы или в результате значительного сокращения НКОм количества работников, включенных в программу. Стоимость вклада предыдущей службы работников может быть положительной (при введении новых видов вознаграждений или изменении существующих, что влечет за собой увеличение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению) или отрицательной (при отмене или изменении существующих видов вознаграждений, что влечет за собой уменьшение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению).

Стоимость вклада предыдущей службы работников признается в качестве расходов на более раннюю из даты внесения поправок в программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами или даты сокращения НКОм количества работников, включенных в указанную программу, и даты, на которую признаются соответствующие затраты на реструктуризацию или выходных пособий.

При расчете чистой величины обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников активы, сформированные за счет ранее перечисленных в негосударственный пенсионный фонд взносов, уменьшают дисконтированную стоимость обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами НКО оценивает чистую величину требований по наименьшей из следующих величин: профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами и величиной активов, которая рассчитывается в пределах дисконтированной стоимости экономических выгод от возврата ранее перечисленных денежных средств или сокращения будущих платежей.

Учитываемые при переоценке обязательств по пенсионному обеспечению работников актуарные прибыли и убытки представляют собой изменения в величине дисконтированной стоимости пенсионного обязательства, происходящие в результате различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло, а также изменений в актуарных допущениях.

Переоценка чистой величины обязательства (требования) по пенсионному обеспечению, в том числе увеличение (уменьшение) обязательства по пенсионному обеспечению, определенное в актуарных расчетах на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, отражается по статье «Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами» отчета о совокупном доходе.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными взносами: Обязательства Общества за каждый период определяется размерами взносов за этот период.

НКО признает взносы, подлежащие уплате в обмен на вклад работника в отношении текущего периода в качестве обязательства после вычета любого уже выплаченного взноса с отражением расхода по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках за исключением случаев включения данных взносов в себестоимость активов.

Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося к выплате до окончания отчетного периода, НКО признает это превышение в качестве актива в той мере, в какой авансовый платеж приведет к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств.

Если внесение взносов в пенсионный фонд по программе пенсионного обеспечения с установленными взносами в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, данные взносы дисконтируются с применением ставки дисконтирования, определяемой на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода.

Если у Общества существуют программы вознаграждения работников в виде выплат, основанных на долевыми инструментах, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».

4.22. Операции со связанными сторонами

НКО 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.23. Финансовая отчетность

Отчетность Общества формируется с учетом требований Письма Центрального Банка Российской Федерации от 06.12.2013 г. № 234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности".

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	240	86 456
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	89 254	142 109
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	108 155	1
в банках Российской Федерации	107 503	1
в банках-нерезидентах	652	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	197 649	228 566

6. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2016 года кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	2016 г.	2015 г.
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	16 243	4 003
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(11)	(3 787)
Итого дебиторская задолженность	16 232	216

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	2016 г.	2015 г.
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января	(3 787)	(7 043)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	(356)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	3 776	3 612
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(11)	(3 787)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2016 г.	2015 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям	16 232	216
Прочая	-	-
Итого дебиторской задолженности	16 232	216

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	2016 г.	2015 г.
Текущая и индивидуально не обесцененная задолженность	16 243	4 003
Итого текущей и необесцененной	16 243	4 003
Индивидуально обесцененная:		
без нарушения сроков платежа	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
с задержкой платежа более 360 дней	-	-
Итого индивидуально обесцененная	-	-
Общая сумма дебиторской задолженности до вычета резерва	16 243	4 003
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(11)	(3 787)
Итого дебиторской задолженности	16 232	216

НКО РП СВМБ АО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Автомат ы по приему платежей	Банковско е оборудован ие	Сейфы	Офисное оборудование и безопасность	Мебель и хоз. инвен- тарь	Транспорт ные средства	Прочие основные средства	Нематери альные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2014 года	184 517	11 255	473	22 190	2 246	1 708	-	4 112	226 501
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	57 127	9 068	136	17 063	2 003	171	-	1 300	86 868
Поступления	-	146	-	-	-	-	-	-	146
Выбытие	(4 566)	-	-	-	(151)	-	-	-	(4 717)
Амортизационные отчисления	6 956	1 948	29	2 549	92	171	-	38	11 783
Амортизационные отчисления по выбытию	(2 709)	-	-	-	-	-	-	-	(2 709)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	136 195	385	308	2 578	-	1 366	-	2 774	125 988
Стоимость на 31 декабря 2015 года	179 951	11 401	473	22 190	2 095	1 708	-	4 112	221 930
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	61 374	11 016	165	19 612	2 095	342	-	1 338	95 942
Поступления	-	791	-	799	-	-	-	6 688	8 278
Выбытие	(179 951)	(5 919)	(473)	(20 994)	(2 095)	518	-	(3 346)	(212 778)
Амортизационные отчисления	-	2 156	-	237	-	-	-	105	3 016
Амортизационные отчисления по выбытию	(61 374)	(10 223)	(165)	(18 127)	(2 095)	-	-	(1 164)	(93 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	3 324	-	273	-	848	-	7 175	11 620
Стоимость на 31 декабря 2016 года	-	6 273	-	1 995	-	1 708	-	7 454	17 430
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	-	2 949	-	1 722	-	860	-	279	5 810

7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В группе "Прочие основные средства" отражена сумма авансов, уплаченных поставщикам основных средств. Основные средства в залог не передавались.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, программным обеспечением собственной разработки.

На отчетную дату признаков обесценения основных средств и нематериальных активов не выявлено.

8. Прочие активы

На 31 декабря 2016 года прочие активы состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Предоплата за услуги	-	510
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	174	1 202
Материальные запасы	-	245
Прочие	113	-
Итого прочих нефинансовых активов	287	1 957

9. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря 2016 года представлены остатками на расчетных счетах коммерческих организаций в сумме 2 132 тыс.руб. (на 31 декабря 2015 года 9 355 тыс. руб.), остатками на счетах индивидуальных предпринимателей и платежных агентов в сумме на 31 декабря 2015 года 44 тыс.руб.), остатками средств переводов физических лиц без открытия счетов (на 31 декабря 2015 года 1 519 тыс.руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов – коммерческих организаций по отраслям экономики:

	2016 г.	2015 г.
Телекоммуникации	-	-
Прочие	2 132	10 918
Итого	2 132	10 918

10. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2016 года прочие заемные средства состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Субординированный заем	15 000	-
Итого прочих заемных средств	15 000	-

Субординированный заем был предоставлен 28.06.2016 года от ООО «ТРАСТКОМ» на основании договора субординированного займа № 1 на сумму 15 000 тыс. руб.

11. Прочие обязательства

На 31 декабря 2015 года прочие обязательства состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	34	6
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 443	1 871
Расчеты с поставщиками, покупателями	516	105 577
Обязательства по неуспешным платежам (невьясненные суммы)	-	2 558
Обязательства по уплате процентов	-	-
Отложенный доход	-	-
Прочие	436	29 883
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 429	139 895

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Сумма обыкновенных акций, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого
За 31 декабря 2014 г.	195,0	196 168	196 168
Выпущенные новые акции			
За 31 декабря 2015 г.	195,0	196 168	196 168
Выпущенные новые акции			
За 31 декабря 2016 г.	195,0	196 168	196 168

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Общества до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 2 700 тысяч рублей.

16 февраля 2010 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован третий выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 127 300 тыс. руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

В 2010 году были полностью оплачены 127,3 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 127 300 тыс. руб.

29 января 2014 года ГУ ЦБ по Самарской области был зарегистрирован четвертый выпуск акций Общества. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал Общества увеличился на 65 000 тыс. руб. Дополнительные акции размещались по номинальной стоимости.

12. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

В 2014 году были полностью оплачены 65,0 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 65 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

13. Безвозмездное финансирование

Для покрытия убытка ООО «Трастком» оказывает безвозмездную финансовую помощь в размере 30 000 т.р. (Договор об оказании финансовой (материальной) помощи от 09.12.2016 г. и от 30.12.2016 г.)

14. Процентные доходы и расходы

На 31 декабря 2016 года процентные доходы и расходы состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	13 493	
По денежным средствам на открытых счетах	13 493	-
Итого процентных доходов	13 493	-
Процентные расходы	(1 008)	-
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	(1 008)	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Итого процентных расходов	(1 008)	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	12 485	-

15. Комиссионные доходы и расходы

На 31 декабря 2016 года комиссионные доходы и расходы состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	6	8
Комиссия по кассовым операциям	23 348	28 838
Комиссия за инкассацию	-	3 563
Комиссия за переводы	439	-
Прочие	3	514
Итого комиссионных доходов	23 796	32 923
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(462)	(1 324)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия за инкассацию	-	-
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(462)	(1 324)
Чистый комиссионный доход (расход)	23 334	31 599

16. Прочие операционные доходы

На 31 декабря 2016 года прочие операционные доходы состояли из следующим позиций:

	2016 г.	2015 г.
Доход от субаренды	-	37 573
Доход от выбытия основных средств	17 522	-
Доход от оказания услуг	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	10 500
Прочее	5 090	368
Итого прочих операционных доходов	22 612	48 441

17. Административные и прочие операционные расходы

На 31 декабря 2016 года административные и прочие операционные расходы состояли из следующих позиций:

	2016 г.	2015 г.
Расходы на персонал	(56 975)	-
Амортизация основных средств	(2 911)	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(105)	-
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(5 724)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 398)	(13 904)
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные услуги и другие)	(6 139)	(31 502)
Консультационные услуги и аудит	(350)	(350)
Расходы по страхованию	(112)	(635)
Реклама и маркетинг	-	-
Материальные расходы	(6 286)	(16 161)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 846)	(7 073)
Прочие	(1 787)	(4 619)
Итого административных и прочих операционных расходов	(86 633)	(74 244)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 254 тысячи рублей (2015 г.: 31 463 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

На 31 декабря 2016 расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(7 128)	2 656
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 128)	2 656

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

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	-	5 440
Налог по установленной ставке	-	1 088
Налоговый эффект от постоянных разниц		
доходы, не увеличивающие налоговую базу	(7 128)	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	1 568
Расходы по налогу на прибыль	(7 128)	2 656

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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.

	2016	2015
Вычитаемые временные разницы		
Кредиты и дебиторская задолженность		
Основные средства	13 484	-
Прочие активы	1 420	-
Прочие обязательства	19 933	-
Итого вычитаемые временные разницы	34 960	-
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке налога на прибыль (20%)	6 869	-
Налогооблагаемые временные разницы		
Основные средства	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	-	-
Чистые налогооблагаемые временные разницы по установленной ставке налога на прибыль (20%)	-	-

18. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения вышеприведенных временных разниц за 2015 и 2014 годы, далее отражаются по ставке 20%.

	2016	2015
Отложенный налоговый актив на начало периода	-	5 350
Отложенное налоговое обязательство на начало периода	-	(171)
Изменение отложенных налоговых активов	6 869	(5 350)
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	171
Отложенный налоговый актив на конец периода	6 869	-
Отложенное налоговое обязательство на конец периода	-	-

19. Управление рисками

Кредитная организация исходит из того, что в процессе банковской деятельности, направленной на получение прибыли, принятие рисков неизбежно, и основной задачей в области управления рисками является определение разумного уровня риска, принимаемого на себя с целью получения адекватной прибыли без нанесения ущерба интересам клиентов и акционеров НКО РП СВМБ АО.

НКО РП СВМБ АО выделяет и осуществляет контроль за следующими тремя основными группами рисков:

1) Внешние риски.

2) Финансовые риски, основными из которых являются:

риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации выполнить свои обязательства в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам и суммам потоков денежных средств;

риск неисполнения обязательств – риск непоступления (несвоевременного поступления) средств при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро» в нарушение условий заключенных с контрагентом договоров;

операционный риск – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних порядков и процедур, применяемых систем контроля характеру и масштабам деятельности НКО РП СВМБ АО, требованиям действующего законодательства, вследствие допущенных ошибок и нарушений со стороны персонала, вследствие несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых НКО РП СВМБ АО информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних или форс-мажорных обстоятельств.

19. Управление рисками (продолжение)

3) Нефинансовые риски, к которым относятся:

стратегический риск;

риск нарушения информационной безопасности;

риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

правовой риск;

риск потери деловой репутации

регуляторный риск.

Выбор конкретных методов и способов управления банковскими рисками осуществляется НКО РП СВМБ АО исходя из того, что рассматриваемые ниже отдельные банковские риски обычно взаимосвязаны, и управление рисками, возникающими при

проведении любой банковской операции, должно быть комплексным, учитывающим все возникающие одновременно в конкретной ситуации риски. Указанные ниже методы являются дополнительными по отношению к обязательным нормативам, устанавливаемым Банком России.

Стратегия и политика НКО РП СВМБ АО в сфере управления и контроля за банковскими рисками нацелены на создание и совершенствование такого механизма управления рисками, который способен обеспечить решение следующих основополагающих задач:

разработка эффективной системы оценки и мониторинга рисков в целях минимизации последних;

поддержание оптимальных соотношений между уровнями банковских рисков и уровнем доходности операций;

защита интересов НКО РП СВМБ АО, ее акционеров, клиентов и контрагентов;

урегулирование реальных и потенциальных конфликтов интересов;

соблюдение сотрудниками НКО РП СВМБ АО законодательства, внутренних нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;

обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Разработка и внедрение стратегии и политики управления рисками, утверждение внутренних документов НКО РП СВМБ АО в области управления банковскими рисками осуществляется Наблюдательным советом, который не реже одного раза в квартал производит оценку уровня основных рисков НКО РП СВМБ АО и адекватности применяемых методов управления рисками масштабам и характеру проводимых НКО РП СВМБ АО операций.

19. Управление рисками (продолжение)

Реализацию стратегии и политики управления рисками, общее руководство управлением рисками в НКО РП СВМБ АО осуществляет Правление и единоличный исполнительный орган – директор НКО РП СВМБ АО.

Анализ, оценка и текущий мониторинг рисков в целом по НКО РП СВМБ АО, формирование и ведение досье в целом по НКО РП СВМБ АО, подготовка и подписание профессиональных суждений по оценке уровня риска в целом по НКО РП СВМБ АО (с учетом операций ее внутренних и обособленных структурных подразделений), определению категории качества и размера резервов на возможные потери, распоряжений по формированию, корректировке и восстановлению на доходы резервов на возможные потери в учете головного офиса и обособленных структурных подразделений НКО РП СВМБ АО осуществляются независимым структурным подразделением, подчиняющимся непосредственно Директору – Службой рисков.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками всех подразделений НКО РП СВМБ АО, участвующими в их совершении, оформлении и учете, а также руководством НКО РП СВМБ АО. Данный контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля.

- Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными НКО РП СВМБ АО полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

- Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой НКО РП СВМБ АО применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Ежедневный расчет собственных средств (капитала) и обязательных нормативов осуществляется Службой рисков НКО РП СВМБ АО в соответствии с Внутренним Положением от 14 декабря 2016 г. «О порядке ежедневного расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в НКО РП СВМБ АО» по таблицам в формате excel, предназначенным для расчетов, а также контроля соответствующих ежемесячных форм обязательной отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») и 0409135 «Информация об обязательных нормативах», предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

19. Управление рисками (продолжение)

1-ый этап: расчет фактических значений обязательного норматива текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Служба рисков ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкций Банка России №№ 129-И, 139-И. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием программы Excel.

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, Служба рисков незамедлительно информирует об этом Правление и Наблюдательный Совет НКО для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Служба рисков с использованием таблицы ежедневного расчета нормативов анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, Служба рисков выявляет требования и/или обязательства НКО, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Правление и Наблюдательный Совет НКО. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность НКО погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Стресс-тестирование проводится посредством инструмента, представленного в приложении 3 Положения о контроле за ликвидностью, утвержденном Правлением НКО от 14.12.2016 г. Риск ликвидности на 01.01.2017 г. оценивается как низкий.

В соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости, утвержденного Наблюдательным Советом НКО РП СВМБ АО 02.04.2015 г. Кредитной организацией оценивается риск Достаточности капитала (Н1), а также риск снижения абсолютного значения собственных средств (капитала):

Условия предложенного стресс-теста следующие:

19. Управление рисками (продолжение)

НКО размещает средства на корреспондентском счете стороннего банка на б/счете 30110, у банка-корреспондента возникают финансовые трудности и отзыв лицензии указанная сумма подлежит 100 % резервированию. В данном случае создается резерв на счете 30126 (Д-т 70606 – К-т 30126).

В зависимости от величины размещенных и подлежащих резервированию средств НКО может возникнуть значительный текущий убыток. Снижение абсолютного значения величины собственных средств (капитала) может вызвать возникновение признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации (если величина Капитала будет меньше величины Уставного Капитала):

При фактической реализации указанного стресс-сценария необходимо вводить в действие необходимые мероприятия в рамках Плана восстановления финансовой устойчивости для недопущения входа Кредитной организации в зону риска несостоятельности (банкротства).

Контроль за риском неисполнения обязательств, возникающим при проведении расчетов по корреспондентским счетам «ностро», открытым в кредитных организациях, отличных от Банка России, проведении операций по инкассации наличных денежных средств осуществляется путем:

постоянного контроля за финансовым положением, деловой репутацией кредитных организаций - контрагентов;

утверждения и периодического (не реже одного раза в квартал) пересмотра Правлением Палаты лимитов на каждое кредитное учреждение;

установления лимита на совокупные остатки на конец любого операционного дня на корреспондентских счетах «ностро» в одной кредитной организации – контрагенте - в размере собственных средств (капитала) НКО РП СВМБ АО;

регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов НКО РП СВМБ АО;

постепенного сокращения операций инкассации через корсчета кредитных

учреждений, отличных от Банка России.

Установленные решением Правления на 2016 г. лимиты на кредитные организации – контрагенты рассчитаны в соответствии с действующими внутренними положениями НКО РП СВМБ АО. Вопросы соблюдения установленных лимитов, а также оценки риска концентрации расчетных операций по счетам в кредитных организациях, отличных от Банка России, отражались в профессиональных суждениях об уровне риска и о величине резерва по конкретному контрагенту на отчетные даты. Установленные лимиты на протяжении 2016 года соблюдались. Риск неисполнения обязательств на 01.01.2017 оценивается как низкий.

19. Управление рисками (продолжение)

Управление операционным риском предусматривает страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения банковской наличности при транспортировке (в результате наступления следующих страховых случаев: от пожара, взрыва, ДТП, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий), риска утраты (гибели) или повреждения оборудования в кассах внутренних структурных подразделений (ВСП) и денежной наличности в кассах (в результате наступления следующих страховых случаев: действие огня, взрыва, стихийных бедствий, действий третьих лиц).

По состоянию на 01.01.2017 НКО РП СВМБ АО заключен с ООО Страховая компания «Мегарусс-Д» в регионе присутствия договор страхования банковской наличности при транспортировке, договор страхования имущества: денежной наличности в кассах внутренних структурных и обособленных подразделений, оборудования в кассах.

Контроль за уровнем операционных убытков НКО РП СВМБ АО: Под операционными убытками подразумеваются: снижение стоимости активов, досрочное списание (выбытие) материальных активов; осуществление денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов; осуществление денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам НКО РП СВМБ АО в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине НКО РП СВМБ АО, осуществление затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, недостатков (при невозможности установить виновных лиц), аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

Размер операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» в течение отчетного года (до публикации) является постоянной величиной и рассчитывается НКО РП СВМБ АО на следующий год за 3 (три) предшествующих отчетных года.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом корректировки на покрытие операционного риска не менее минимально допустимого числового значения норматива Н1, установленное Инструкцией №129-И от 26.04.2006.

Уровень операционного риска в соответствии с данной методикой расчета признается на 01.01.2017 удовлетворительным. Однако, с учетом среднего уровня рисков персонала, процесса, физического вмешательства уровень операционного риска признается средним.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2016 года сумма собственного капитала, управляемого НКО, составляет 214 861 тысяч рублей (2015 год: 201 594 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Общества. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должно поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8 %.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Общества, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2016	2015
Основной капитал	199 861	201 594
Дополнительный капитал	15 000	-
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	14 044	9 766
Итого нормативного капитала	200 817	191 828

В течение 2016 и 2015 гг. НКО соблюдало все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

21. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами НКО РП СВМБ АО являются:

Основание включения в список	Наименование/перечень
Лица, имеющее право распоряжаться количеством голосов, приходящихся на голосующие акции	ООО «ТРАСТКОМ» - 80% акций; Шмаков Игорь Валентинович – 10% акций; Литовченко Павел Александрович - 10% акций.
Основной управленческий персонал	Правление – коллегиальный орган управления
	Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство
	Директор – единоличный исполнительный орган – Опочинская Е.Ю.

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	18 753	6 039

Долгосрочные обязательства перед управленческим персоналом отсутствуют.

Численность сотрудников НКО РП СВМБ АО на 31 декабря 2016 года составляла 31 человек, в т.ч. члены Правления Палаты – 2 человека.

В 2016 дивиденды не выплачивались

Среднесписочная численность сотрудников Палаты за 2016 год составила 31 человек.

22. События после отчетного периода

В период после отчетной даты и до даты подписания финансовой отчетности за 2016 год не имели место события, существенно влияющие на финансовое состояние Общества, состояние его активов и обязательств.

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

НКО анализирует состояние дебиторской задолженности на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Общества. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

НКО является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

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 НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Общества, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности НКО 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 ставки процента.

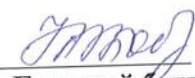
Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение в Обществе учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества.


И.о. директора

Недорезова О.В.




Главный бухгалтер

Бобылева Н.В.