

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года****1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее НКО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

НКО создана в форме общества с ограниченной ответственностью по решению Общего собрания учредителей 24 июня 2008 года с наименованием Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенно ООО «БРИНКС». Получена Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3486-К от 01 августа 2008 года.

До 16 ноября 2015 года НКО входила в структуру группы компаний BRINK'S (далее - «Группа») в Российской Федерации. В составе учредителей 17 ноября 2015 г. произошли изменения и с 1 января 2016 года 100% уставного капитала НКО принадлежит единственному участнику - физическому лицу г-ну Мангутову Владиславу Рустамовичу.

В соответствии с Решением единственного участника НКО «ФИНЧЕР» (ООО) №1 от 03.02.2016 г., наименование НКО изменено на Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) (Сокращенное наименование: НКО «ФИНЧЕР» (ООО)).

В отчетном периоде НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3486-К от 21 марта 2016 года без ограничения срока действия и другими законодательными актами Российской Федерации.

Основное направление деятельности НКО - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

- 1) операции по перевозке денежных средств и других ценностей специализированным автотранспортом. Эти услуги включают в себя безопасную транспортировку:
  - денежных средств между предприятиями и финансовыми институтами, такими как банки и кредитные организации;
  - денежных средств, ценных бумаг и других ценности для коммерческих банков и других финансовых учреждений;
- 2) обслуживание программно-технических средств (далее - ПТС) других кредитных организаций. НКО предоставляет услуги, связанные с пополнением ПТС денежными средствами и с мониторингом их работы, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием первой линии. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и инфраструктурой, которые важны при создании и расширении сетей ПТС.
- 3) расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов. НКО осуществляет полный перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

НКО, не является участником системы страхования вкладов. НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

НКО зарегистрирована по адресу: 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

По состоянию на 01 января 2017 г. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) имеет 3 филиала, в т.ч.:

- Оренбургский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО), расположенный по адресу: 460021, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Туркестанская д. 161;
- Омский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО), расположенный по адресу: 644047, г. Омск, ул.5-я Северная, д. 197, корпус 1;
- Челябинский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО), расположенный по адресу: 454048, г. Челябинск, ул.Кирова, д.132

Также, НКО «ФИНЧЕР» открыты 9 внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории девяти субъектов Российской Федерации.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу <http://fincher.ru>

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2016 году составила 302 человека (2015 год: 308 чел.).

Основными участниками и конечными владельцами НКО на конец отчетного периода являлись:

	Доля в уставном капитале. %
Мангутов Владислав Рустамович	100,0

Председатель Совета Директоров – Мангутов Владислав Рустамович.

Председатель Правления – Андреев Алексей Владимирович.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»), если не указано иное.

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации.

В целом развитие экономики в 2016 году выявило несколько тенденций:

- Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.
- Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

- Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0%<sup>1</sup> за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4% за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%<sup>2</sup>, с учетом поправки на валютную переоценку.
- Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%. Этот показатель существенно сократился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%).
- Инфляция в годовом выражении уменьшилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Сбербанком России, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9% после поправки на валютную переоценку.

Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6% (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2% (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8% (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5% в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2% до 6,3% по корпоративному, и снизилась с 8,1% до 7,9% – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей (1 352,0 миллиарда рублей в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5% до 3,4% (снижение на 2,6 триллионов рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно

улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность НКО могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса НКО.

### 3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ капитала НКО;
- ✓ налоговых обязательств НКО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что НКО функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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**

##### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не является консолидированной.

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

##### **4.2. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой 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 размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **4.3 Средства в других банках**

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

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

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

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с

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

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

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают Банки, выделяются следующие классы:

- текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- дебиторская задолженность;
- средства в других банках с ограниченным правом использования;
- просроченные средства в других российских банках.

#### 4.4 Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО проводит 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 отчете о совокупных доходах.

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

#### 4.5. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### 4.6 Амортизация

Амортизация начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств:

	норма амортизации, %
Автомобили	28,57
Компьютерная и оргтехника	16,67 -100,00
Кассовое оборудование	4,88 – 50,00
Прочее оборудование	4,88 – 40,00
Мебель	18,18
Объекты НМА	10,00-95,00

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если НКО намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. 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.

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.



#### 4.7. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство НКО утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

*Выбывающая группа* – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

*Долгосрочные активы* – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

*Прекращенная деятельность* – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного план выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его

перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

#### 4.8. Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче НКО имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе НКО как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.5. «Амортизация».

#### 4.9. Финансовая аренда

Когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки

*Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности*

или приобретения имущества НКО «ФИНЧЕР» (ООО), а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения - дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

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

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

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

#### 4.10. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

*Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности*

а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;

б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются не существенными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае НКО вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

#### 4.11. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.12. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

#### 4.13. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не ос-

нованной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

#### 4.14. Уставный капитал

В результате изменений Стандарта IAS 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 г. НКО классифицирует доли участников НКО, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу, в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получать часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников НКО переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.15. Собственные доли, выкупленные у участников

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

#### 4.16. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.17. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении финансовых активов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

#### 4.18. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если 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 финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная 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 не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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 совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 4.19. Переоценка иностранной валюты.

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

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, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72.8827 рубля за 1 доллар США), 63.8111 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79.6972 рублей за 1 евро).

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

#### 4.20. Взаимозачеты

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

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### 4.21. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что неденежные 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 1988 года.

#### 4.22. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения НКО непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого



события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуются 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 совокупных доходах.

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 НКО вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у НКО обязательства зависит от наступления (ненаступления) 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.

#### 4.23. Вознаграждения работникам и связанные с ней 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 НКО, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с 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 НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

НКО не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

#### 4.24. 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).

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

#### 4.25. Представление кредитного качества.

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2016 года но не оказали существенного влияния на деятельность НКО:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «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).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности НКО и которые НКО не принял досрочно.

**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). 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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- ✓ Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- ✓ активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- ✓ амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 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.

**«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 об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

По мнению руководства НКО, применение перечисленных выше МСФО (за исключением МСФО (IFRS) 9) не повлияет существенно на финансовую отчетность организации в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**6. Денежные средства и их эквиваленты***в тысячах рублей*

	2016	2015
Наличные средства	259 859	334 316
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	289 007	270 432
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	431	464
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>549 297</b>	<b>605 212</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не проводила инвестиционных и финансовых операций денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

**7. Финансовые требования к клиентам***в тысячах рублей*

	2016	2015
Незавершенные расчеты с другими банками	3 000	5 999
Текущие требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	26 705	26 262
Текущие требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	17 398	19 052
За вычетом резерва под обесценение текущих финансовых требований к клиентам	(3 321)	-
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	7 004	1 619
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	434	6 672
За вычетом резерва под обесценение просроченных финансовых требований к клиентам	(7 438)	(8 291)
<b>Итого финансовых требований к клиентам</b>	<b>43 782</b>	<b>51 313</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых требований к клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах

*в тысячах рублей*

	Текущие финансовые требования	Просроченные финансовые требования	Итого
<b>Резерв под обесценение финансовых требований на 1 января 2016</b>	-	8 291	8 291
Отчисления (восстановление) в резервы под обесценение требований к клиентам	3 321	(496)	2 825
Списание за счет резерва	-	(357)	(357)
<b>Резерв под обесценение финансовых требований за 31 декабря 2016</b>	<b>3 321</b>	<b>7 438</b>	<b>10 759</b>

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Текущие финансовые требования	Просроченные финансовые требования	Итого
<b>Резерв под обесценение финансовых требований на 1 января 2015</b>	<b>5 308</b>	<b>4</b>	<b>5 312</b>
Отчисления в резервы под обесценение средств к клиентам	(5 308)	8 287	2 979
<b>Резерв под обесценение финансовых требований за 31 декабря 2015</b>	<b>-</b>	<b>8 291</b>	<b>8 291</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым требованиям к клиентам представлена в Примечании 18.

Географический анализ, анализ финансовых требований к клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	<i>в тысячах рублей</i>					
	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Капвложения	Имущество в запасах	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость или оценка за 31 декабря 2014 года	2 912	23 207	549	3 823	30 491	-
Накопленная амортизация	(1 463)	(14 251)	-	-	(15 714)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 449</b>	<b>8 956</b>	<b>549</b>	<b>3 823</b>	<b>14 777</b>	<b>-</b>
Поступления	-	4 363	-	26 117	30 480	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	(52)	(5 988)	(549)	(27 402)	(33 991)	-
Выбытия (амортизация)	-	5 433	-	-	5 433	-
Амортизационные отчисления	(740)	(3 349)	-	-	(4 089)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>657</b>	<b>9 415</b>	<b>-</b>	<b>2 538</b>	<b>12 610</b>	<b>-</b>
Стоимость или оценка за 31 декабря 2015 года	2 860	21 582	-	2 538	26 980	-
Накопленная амортизация	(2 203)	(12 167)	-	-	(14 370)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>657</b>	<b>9 415</b>	<b>-</b>	<b>2 538</b>	<b>12 610</b>	<b>-</b>
Поступления	6 170	10 658	476	-	17 304	935
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	-	(1 022)	(1 022)	-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Капвложения	Имущество в запасе	Итого основные средства	Нематериальные активы
Перевод имущества из категории в запасе	42	1 474	-	(1 516)	-	-
Выбытия (амортизация)	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(402)	(3 784)	-	-	(4 186)	(25)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 467</b>	<b>17 763</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>24 706</b>	<b>910</b>
Стоимость или оценка за 31 декабря 2015 года	9 072	33 714	476	-	43 262	935
Накопленная амортизация	(2 605)	(15 951)	-	-	(18 556)	(25)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 467</b>	<b>17 763</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>24 706</b>	<b>910</b>

НКО использует основные средства для осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства будут полностью самортизированы.

В НКО нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения на конец года не выявлено.

## 9. Прочие активы

	в тысячах рублей	
	2016	2015
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	5 706	6 309
Материальные запасы	930	-
Отложенные расходы	536	771
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	117	54
Прочие	-	17
За вычетом резервов под обесценение	(887)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 402</b>	<b>7 151</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 402</b>	<b>7 151</b>

Согласно профессиональному суждению НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты данные активы не подверглись обесценению.



Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало года</b>	-	26
Отчисление в резерв	887	19 127
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года		(14 051)
Списание активов за счет резервов	-	(5 102)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец года</b>	<b>887</b>	-

## 10. Средства других банков

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Денежные средства, предназначенные для подкрепления касс и загрузки ПТС банков	456 577	529 863
<b>Итого</b>	<b>456 577</b>	<b>529 863</b>

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

## 11. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета		16
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>-</b>	<b>16</b>

## 12. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах НКО на отчетную дату:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (резерв по отпускам)	9 714	9 948
Обязательства по оказанию банковских услуг	44	5 446
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	11 404	3 806
Обязательства по финансовой аренде	-	208
Прочее	-	57
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>21 162</b>	<b>19 465</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	7 197	13 428
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>7 197</b>	<b>13 428</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>28 359</b>	<b>32 893</b>

Далее представлен анализ изменений по Расчетам с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015

<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>9 948</b>	<b>9 735</b>
Отчисления (восстановление) в резервы	(234)	213
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>9 714</b>	<b>9 948</b>

**13. Уставный капитал**

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Оплаченный уставный капитал	30 000	30 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	355 002	355 002
Накопленный дефицит	(244 841)	(271 488)
<b>Итого чистых активов, приходящихся на участников НКО</b>	<b>140 161</b>	<b>113 514</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль НКО составила 20 803 тысяч рублей (2015 г.: 12 900 тысяч рублей).

В отчетном и предыдущем годах НКО не объявляла и не выплачивала дивиденды.

**14. Комиссионные доходы и расходы**

	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от инкассации	175 240	177 115
Доходы по обслуживанию ПТС	99 438	132 395
Комиссия за пересчет денежных средств	130 976	113 235
Комиссия за размен денежных средств	11 963	10 985
Комиссия "Абонентская плата за набор услуг"	10 039	5 732
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	428	493
Доходы от операций по перечислению отдельным платежным поручением проинкассированных средств	557	31
Комиссия за оформление карточки с образцами подписей и заверение подлинности подписи	1	1
Прочие	182	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>428 824</b>	<b>439 987</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 007)	(1 166)
Комиссия за полученную банковскую гарантию	(233)	(35)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 240)</b>	<b>(1 201)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>426 584</b>	<b>438 786</b>

**15. Прочий операционный доход**

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Поступления в возмещение причиненных убытков	46	228
Вознаграждение за хранение ценностей	204	180
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	44	110
Прочее	136	110
Штрафы, пени полученные по договорам инкассации	3	19
Доход от выбытия основных средств	-	15
Доходы от возмещения госпошлины	2	11
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>435</b>	<b>673</b>

## 16. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Расходы на персонал	187 758	210 466
Операционная аренда	44 187	40 213
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	90 372	92 539
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	14 061	37 213
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	845	256
Офисные расходы	9 204	15 456
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 211	4 089
Страхование	18 074	10 998
Расходы от списания стоимости запасов	19 198	-
Командировочные расходы	6 081	958
Реклама и маркетинг	-	19
Расходы по сопровождению АБС	1 884	1 727
Представительские расходы	36	66
Прочие расходы	749	2 611
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>396 660</b>	<b>416 611</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

## 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>26 647</b>	<b>10 318</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	(5 330)	(2 064)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соот-		

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	2016	2015
ветствии с национальной системой налогового учета:		
Налоговый эффект от положительных разниц	1 402	2 628
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	3 859	(2 414)
Налоговый эффект от постоянных разниц	69	1 850
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 % .

	31 декабря 2015 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	-	(1 385)	(1 385)
Финансовые требования к клиентам	1 658	62	1720
Прочие активы	-	(17)	(17)
Прочие обязательства	2 628	(1 149)	1 479
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>4 286</b>	<b>(2 489)</b>	<b>1 797</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	1 402	1 402
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 402)	(1402)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	31 декабря 2014 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
<i>в тысячах рублей</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(103)	103	-
Финансовые требования к клиентам	1 062	596	1 658
Прочие обязательства	2 531	97	2 628
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3 490</b>	<b>796</b>	<b>4 286</b>
Признанный отложенный налоговый актив	103	(103)	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(103)	103	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	31 декабря 2014 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
--	-------------------------	---	-------------------------

## 18. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО). Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

В соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие функции, а также распределяющие полномочия и ответственность между структурными подразделениями (служащими) НКО и органами управления НКО по управлению банковскими рисками:

- Положение об организации управления правовым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 16.05.2014 г.;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации НКО, утверждено Советом Директоров от 16.05.2014 г.;
- Положение об организации управления валютным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 16.05.2014 г.;
- Порядок управления операционным риском в НКО, утвержден Советом Директоров от 31.01.2017 г.;
- Порядок управления риском потери ликвидности в НКО, утвержден Советом Директоров от 24.01.2017 г.;
- Положение об организации управления стратегическим риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 24.01.2017 г.;
- Стратегия управления банковскими рисками в НКО, утверждена Советом Директоров от 16.05.2014 г.;
- Положение об организации управления регуляторным риском в НКО, утверждено Правлением НКО от 25.12.2014 г.

Разработанные положения, порядки и стратегия обязательны для исполнения всеми сотрудниками структурных подразделений НКО в рамках возложенных на них обязанностей.

При организации управления банковскими рисками требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, а также положений внутренних документов особое внимание уделялось следующим направлениям:

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям клиентов;
- предотвращение, выявление и неучастие НКО в преднамеренных операциях клиентов, которые дают им возможность избежать требования нормативной или финансовой отчетности, уклониться от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия.

Все Положения разработаны в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков.

Подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Стратегия по управлению рисками предусматривает организацию процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого вида рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем контроля установленных границ.

В стратегии НКО содержатся методические рекомендации, разъясняющие процедуру проведения оценки системы управления банковскими рисками в НКО.

В НКО создано структурное подразделение - служба управления рисками (СУР), осуществляющее идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками. При управлении рисками НКО учитываются рекомендации ЦБ РФ.

Основными (значимыми) видами рисков, сопровождающих деятельность НКО являются: рыночный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск потери деловой репутации, правовой и операционный риски. В НКО разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) НКО.

Действующие внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основной целью СУР является реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) для обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости НКО.

Основными задачами СУР являются:

- выявление и оценка всех видов рисков, способных повлиять на эффективность деятельности НКО;
- анализ выявленных рисков и разработка мер по минимизации рисков;
- оценка достаточности капитала.

СУР подотчетна Председателю Правления НКО, при этом не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим риски. Созданная система управления риском и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, а также уровню и сочетанию рисков.

В НКО существует следующее распределение полномочий в части управления рисками:

Совет директоров обеспечивает утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками, собственными средствами (капиталом) и контроль за реализацией указанного порядка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последова-

тельности их применения Совет Директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СУР и СВА, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление НКО обеспечивает организацию выполнения решений Совета Директоров и реализацию стратегии и политики НКО, в том числе в части управления рисками.

Председатель Правления НКО обеспечивает утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом НКО, утвержденный Советом Директоров НКО, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами НКО уровне.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными внутренними документами НКО (методики, программы, правила, порядки и процедуры совершения операций и сделок) и полноты применения указанных документов.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку на соответствие требованиям и рекомендациям ЦБ РФ утвержденных уполномоченными органами управления НКО внутренних документов НКО, устанавливающих методики выявления и управления значимыми для НКО рисками.

СУР осуществляет следующие функции:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, типичных возможностей понесения НКО потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- разработка внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка мер по оптимизации системы управления рисками и капиталом, а также мер, минимизирующих риски на различных направлениях деятельности;
- принятие мер по поддержанию рисков на не угрожающей финансовой устойчивости НКО уровне;
- осуществление мониторинга потерь от наступления того или иного риска путем анализа каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации этого риска;
- подготовка предложений по реформированию системы управления рисками;
- иные функции, связанные с оценкой рисков.

В НКО создана информационная система обеспечения органов управления по вопросам управления банковскими рисками.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информаци-

онных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);

- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности НКО, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности НКО, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационно-коммуникационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска;
- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

Процедура принятия управленческого решения включает в себя:

- проверку, включая, в том числе, оценку управления банковскими рисками по всем основным видам рисков: валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- оценку системы управления рисками, в том числе оценку управления отдельными банковскими рисками, методом расчета количественных показателей оценки управления следующими банковскими рисками:
- показатель оценки управления валютным риском;
- показатель оценки управления риском ликвидности;
- показатель оценки управления операционным риском.

Количественные показатели оценки управления банковскими рисками рассчитываются на основании ответов на вопросы и составляют количественную оценку (методика описана в «Стратегии управления банковскими рисками»).

На основании полученных количественных показателей принимается управленческое решение.

Отчетность по всем видам рисков на периодической основе предоставляется Совету директоров и Единоличному Исполнительному органу. Отчеты включают в себя результаты наблюдений СУР и СВА в отношении оценки эффективности методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию.

### **Географический риск**

НКО в минимальной степени подвержена географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО инфор-



мационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Принятый в НКО Порядок управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий. В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий

заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- соблюдения всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в НКО проводятся следующие мероприятия:

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

По состоянию на 1 января 2017 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

### **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых акти-

вов и финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок. В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций НКО по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	2016	2015
Норматив текущей ликвидности (Н15)	> 100%	122,9 %	119,4%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не допускала нарушений норматива Н15.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>в тысячах рублей</i>					
До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	456 577	-	-	-	-	456 577
Прочие финансовые обяза- тельства	18 645	9 714	-	-	-	28 359
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам</b>	<b>475 222</b>	<b>9 714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>484 936</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	529 863	-	-	-	-	529 863
Средства клиентов	16	-	-	-	-	16
Прочие финансовые обяза- тельства	22 945	9 948	-	-	-	32 893
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам</b>	<b>552 824</b>	<b>9 948</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>562 772</b>

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквива- ленты	549 297	-	-	-	-	<b>549 297</b>
Финансовые требования к клиен- там	43 782	-	-	-	-	<b>43 782</b>
Прочие финансовые активы	5 355	117	-	-	-	<b>5 472</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>598 434</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598 551</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	456 577	-	-	-	-	456 577
Прочие финансовые обяза- тельства	18 645	9 714	-	-	-	28 359
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>475 222</b>	<b>9 714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>484 936</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>123 212</b>	<b>(9 597)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113 615</b>

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>123 212</b>	<b>113 615</b>	<b>113 615</b>	<b>113 615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>					ИТОГО
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	605 212	-	-	-	-	<b>605 212</b>
Финансовые требования к клиентам	51 313	-	-	-	-	<b>51 313</b>
Прочие финансовые активы	7 080	71	-	-	-	<b>7 151</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>663 605</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>663 676</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	529 863	-	-	-	-	529 863
Средства клиентов	16	-	-	-	-	16
Прочие финансовые обязательства	22 945	9 948	-	-	-	32 893
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>552 824</b>	<b>9 948</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>562 772</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>110 781</b>	<b>(9 877)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 904</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>110 781</b>	<b>100 904</b>	<b>100 904</b>	<b>100 904</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Требования и обязательства НКО, отраженные в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, в основном, имеют срок погашения «до востребования». Суммовое выражение недисконтированных потоков по обязательствам НКО существенно не отличается от соответствующих потоков, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед НКО.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансо-

вого состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков - риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании - риск неисполнения контрагентами - страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) кредитному риску

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
<b>Финансовые активы</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овер-найт» и «до востребования»	431	464
Финансовые требования к клиентам	43 782	51 313
Прочие активы	5 706	6 309
<b>Итого финансовых требований к клиентам</b>	<b>49 919</b>	<b>58 086</b>

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

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

### **Валютный риск**

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым НКО «ФИНЧЕР» (ООО) позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала НКО при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения НКО требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска - определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Специфика деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

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

*в тысячах рублей*

	2016 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
<b>Монетарные Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	482 220	46 301	17 104	3 672	<b>549 297</b>
Финансовые требования к клиентам	43 782	-	-	-	<b>43 782</b>
Прочие монетарные активы	5 706	-	-	-	<b>5 706</b>
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>531 708</b>	<b>46 301</b>	<b>17 104</b>	<b>3 672</b>	<b>598 785</b>
<b>Монетарные Обязательства</b>					
Средства других банков	389 500	46 301	17 104	3 672	456 577
Прочие монетарные обязательства	28 315	-	-	-	28 315
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>417 815</b>	<b>46 301</b>	<b>17 104</b>	<b>3 672</b>	<b>484 892</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>113 893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113 893</b>

в тысячах рублей

	2015 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
<b>Монетарные Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	522 777	55 853	21 224	5 358	<b>605 212</b>
Финансовые требования к клиентам	51 313	-	-	-	<b>51 313</b>
Прочие монетарные активы	6 309	-	-	-	<b>6 309</b>
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>580 399</b>	<b>55 853</b>	<b>21 224</b>	<b>5 358</b>	<b>662 834</b>
<b>Монетарные Обязательства</b>					
Средства других банков	447 428	55 853	21 224	5 358	529 863
Средства клиентов	16	-	-	-	16
Прочие монетарные обязательства	27 447	-	-	-	27 447
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>474 891</b>	<b>55 853</b>	<b>21 224</b>	<b>5 358</b>	<b>557 326</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>105 508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 508</b>

**Риск процентной ставки**

Лицензия НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов, поэтому колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств НКО «ФИНЧЕР» (ООО) только посредством влияния на величину ее процентных доходов от размещения временно свободных денежных средств. В текущем и предыдущем отчетном периодах это влияние было незначительным.

**Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски - это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО «ФИНЧЕР» (ООО) влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

**Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятель-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



ности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материальнотехнических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Ответственный сотрудник Клиентской службы НКО не реже одного раза в год представляет отчеты об уровне стратегического риска Руководству НКО. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник Клиентской службы НКО незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Службу внутреннего аудита.

## 19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

в тысячах рублей				
	2016	Достаточность капитала	2015	Достаточность капитала
Основной капитал	111 711		112 862	
Дополнительный капитал	20 249		12 129	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>131 960</b>		<b>124 991</b>	
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		15,3%		16,2%

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) на уровне не ниже обязательного минимального значения - 12% (норматив Н1.0).

Руководство НКО считает, что в течение 2015 и 2016 гг. НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

## **20. Условные обязательства**

### ***Страхование***

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

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### ***Налоговое законодательство***

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

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

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

### ***Обязательства по операционной аренде***

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Менее 1 года	38 636	41 032
От 1 до 5 лет	23 601	33 616
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>62 237</b>	<b>74 648</b>

**Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату НКО не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении**

По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не принимала активов на хранение.

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась НКО «ФИНЧЕР» (ООО) исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Учетные классификации и справедливая стоимость***Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к

погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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

**22. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО «ФИНЧЕР» (ООО) со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в неконсолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Ниже указаны остатки за отчетную дату, так же как и на предыдущую по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>				
	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	Сумма	Доля в статье отчетности	Сумма	Доля в статье отчетности
Финансовые требования к клиентам	-		-	
Текущие / расчетные счета клиентов – юридических лиц	-		-	
Прочие обязательства	-		-	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>				
	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	Сумма	Доля в статье отчетности	Сумма	Доля в статье отчетности
Комиссионные доходы			817	0%
Комиссионные расходы	-		-	
Административные и прочие операционные расходы	-		(52 499)	13%
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	4 944		6 056	

Операции со связанными сторонами в 2016 году НКО не осуществлялись.

### 23. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2016 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

Решением единственного участника №б/н от «11» апреля 2017 г. принято решение:

- ✓ Прибыль по итогам отчетного года оставить в распоряжении НКО;
- ✓ Дивиденды за 2016 год не выплачивать;
- ✓ Внести изменения в Устав НКО, в связи с изменением местонахождения (адреса) НКО. Новым местонахождением (адресом) НКО будет являться: 125367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 9.

**24. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 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.

**Налог на прибыль.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) является плательщиком налога на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не создается.

**Признание отложенного налогового актива.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

**Убытки от обесценения активов.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в неконсолидированном отчете о совокупных доходах, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) 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 НКО «ФИНЧЕР» (ООО). НКО «ФИНЧЕР» (ООО) использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***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 процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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

