

**«Первый Клиентский Банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

**Финансовая отчетность
по МСФО
с заключением независимых
аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

**Москва
2017**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	12
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	13
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	15
5 ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
6 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ	28
7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	30
9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	30
10 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	36
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	37
13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	38
15 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ	39
16 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	39
17 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВЫМ ГАРАНТИЯМ	39
18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
19 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	40
20 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	40
21 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	40
22 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	41
23 НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	41
24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	42
25 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	43
26 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	56
27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
28 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	59



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации Банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; отчета о прибылях и убытках и прочих совокупных доходах за год, закончившийся на указанную дату; отчета об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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



Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали было ли событие обесценения выявлено своевременно, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности



Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

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



а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

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

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

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

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Екатерина Ананьева.

25 апреля 2017
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Ананьева, руководитель задания, (квалификационный аттестат аудитора № 06-000021), ООО «АБТ»

—

АБТ

ООО «АБТ»

25 апреля 2017

Москва, Российская Федерация



Е.Н. Ананьева, руководитель задания, (квалификационный аттестат аудитора № 06-000021), ООО «АБТ»

—
Аудируемое лицо:

«Первый Клиентский Банк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Внесено в единый государственный реестр

юридических лиц за № 1037711002339

Адрес: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода,

дом 19, стр. 1

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «АБТ»

Внесено в единый государственный реестр

юридических лиц за № 1157746440147

Адрес: 119270, г. Москва, Комсомольский проспект,

дом 41

Член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11606049257

8

Активы	Примечание	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 052 520	2 065 930
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		16 737	31 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	40 725
Кредиты и авансы клиентам	9	1 349 248	1 145 824
Прочие активы	10	30 392	177 534
Текущие требования по налогу на прибыль	23	0	19 900
Основные средства	11	3 587	4 850
Нематериальные активы	11	7 138	4 554
Итого активов		2 459 622	3 490 986
Обязательства			
Средства других банков	12	(7)	(269 568)
Средства клиентов	13	(1 463 805)	(2 374 767)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	(1 084)	(12 825)
Прочие заемные средства	16	(200 013)	(199 988)
Обязательства по финансовым гарантиям	17	(975)	(372)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	(0)	(292)
Отложенное налоговое обязательство	23	(1 039)	(839)
Прочие обязательства	18	(7 577)	(6 961)
Итого обязательств		(1 674 500)	(2 865 612)
Чистые активы, принадлежащие участникам			
Финансовые обязательства перед участниками	15	(746 547)	(598 446)
Нераспределенная прибыль		(38 575)	(26 928)
Итого чистые активы, принадлежащие участникам		(785 122)	(625 374)
Итого обязательств и чистых активов		(2 459 622)	(3 490 986)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» апреля 2017 года.

Председатель Правления
Низовцев И.И.

«25» апреля 2017 г.



Главный бухгалтер
Муравская Н.Г.

«25» апреля 2017 г.

«Первый Клиентский Банк»

от о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и
кабря 2015 года

	Примечание	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 г.
Процентные доходы, всего:	20	309 698	244 160
в том числе:			
- от кредитов клиентам		306 398	233 657
- по средствам в других банках		137	2 439
- от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 163	8 064
Процентные расходы, всего:	20	(47 300)	(79 694)
в том числе:			
- по средствам клиентов		(42 263)	(67 531)
- по средствам других банков		(5 014)	(12 003)
- по выпущенным долговым ценным бумагам		(23)	(160)
Чистые процентные доходы		262 398	164 466
Резерв под обесценение кредитов	9	(8 110)	(162 638)
Чистые процентные доходы		254 288	1 828
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 617	(66 081)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(148 101)	(27 803)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 597)	299 250
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		43 579	(12 157)
Комиссионные доходы	21	15 319	20 684
Комиссионные расходы	21	(28 289)	(82 872)
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	9	47 674	31 206
(Расходы)/доходы, возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных	13	(11 066)	(11 927)
Прочие операционные доходы		3 881	9 893
Чистые непроцентные доходы		(56 983)	160 193
Чистые доходы		197 305	162 021
Расходы на содержание персонала	22	(45 324)	(43 772)
Административные и прочие операционные расходы	22	(84 387)	(82 547)
Резерв под обесценение активов	10	148	(1 267)
Амортизация основных средств	22	(2 081)	(2 546)
Прочие операционные расходы	22	(3 627)	(12 693)
Операционные доходы (расходы)		(135 271)	(142 825)
Прибыль (убыток) до налогообложения		62 034	19 196
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	228
Расходы по налогу на прибыль	23	(50 429)	(9 563)
Прибыль (убыток) за год		11 605	9 861
Прочий совокупный доход (расход) за год		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД за год		11 605	9 861

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров "25" апреля 2017 года.

Председатель Правления
Низовцев И.И.

«25» апреля 2017 г.

Главный бухгалтер
Муравская Н.Г.

«25» апреля 2017 г.

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Финансовые обязательства перед участниками		Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого чистые активы, принадлежащие участнику
	Уставный капитал	Добавочный капитал			
Остаток на 31 декабря 2014 года	340 800	229 843	0	22 060	592 703
Дооценка до справедливой стоимости		27 803			27 803
Отражение суммы отпускных расходов, приходящихся на период до отчетного года, с соответствующими начислениями на них				(4 936)	(4 936)
Амортизация по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года				26	26
Невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года				(83)	(83)
Совокупная прибыль за 2015 год			0	9 861	9 861
Остаток на 31 декабря 2015 года	340 800	257 646	0	26 928	625 374
Дооценка до справедливой стоимости		148 101			148 101
Амортизация по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года				84	84
Невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года				(42)	(42)
Совокупная прибыль за 2016 год			0	11 605	11 605
Остаток на 31 декабря 2016 года	340 800	405 747	0	38 575	785 122

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» апреля 2017 года.

Председатель Правления
Низовцев И.И.

«25» апреля 2017 г.



Главный бухгалтер
Муравская Н.Г.

«25» апреля 2017 г.

	Примечание	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		326 575	265 139
Проценты уплаченные		(57 380)	(89 231)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток		(4 870)	(59 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 597)	299 250
Комиссии полученные		16 003	16 171
Комиссии уплаченные		(28 180)	(83 945)
Прочие операционные доходы		3 972	8 742
Уплаченные операционные расходы		(126 245)	(139 593)
Уплаченный налог на прибыль		(35 512)	(16 631)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		91 766	200 542
Прирост операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		14 932	43 170
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62 867	299 552
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		0	0
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам		(178 512)	(484 563)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		130 307	102 729
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(265 614)	69 478
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(717 402)	696 420
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 662)	977
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(863 318)	928 305
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(4 450)	(1 270)
Выбытие основных средств		0	297
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(4 450)	(973)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	12 781
Погашение долговых ценных бумаг		(11 698)	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(11 698)	12 781
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(133 944)	321 712
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 013 410)	1 261 825
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 065 930	804 105
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 052 520	2 065 930

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» апреля 2017 года.

Председатель Правления
Низовцев И.И.

«25» апреля 2017 г.



Главный бухгалтер
Муравская Н.Г.

«25» апреля 2017 г.

Примечания с 1 по 28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

24 лист 06

