

**Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности
за 2016 год и аудиторское заключение**



Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном убытке	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания в составе финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
7. Средства в других банках.....	22
8. Кредиты.....	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
10. Основные средства и нематериальные активы.....	28
11. Прочие активы.....	29
12. Средства других банков.....	29
13. Средства клиентов.....	30
14. Прочие обязательства.....	31
15. Уставный капитал	31
16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	32
17. Процентные доходы и расходы.....	33
18. Комиссионные доходы и расходы.....	33
19. Прочие операционные доходы.....	34
20. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
21. Административные и прочие операционные расходы.....	34
22. Налог на прибыль.....	35
23. Дивиденды.....	36
24. Управление рисками.....	36
25. Управление капиталом.....	42
26. Условные обязательства.....	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
28. Операции со связанными сторонами.....	45
29. Принцип непрерывно действующей организации.....	47



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ

(916) 184-39-64

(495) 724-88-30

(495) 471-36-67

www.rian-audit.ru

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 12/60-1 от 28 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам – пользователям
финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО)
за 2016 год, подготовленной в соответствии
с международными стандартами.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(акционерное общество).

Сокращенное наименование:

Банк «Новый Символ» (АО).

Государственный регистрационный номер:

1027700412893 от 11 ноября 2002 года.

Место нахождения:

123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном убытке, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка «Новый Символ» (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО) за 2016 год мы провели проверку:

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком «Новый Символ» (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделения управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка «Новый Символ» (АО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке «Новый Символ» (АО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка «Новый Символ» (АО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности соб-

ственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком «Новый Символ» (АО) нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов Банка «Новый Символ» (АО) 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, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка «Новый Символ» (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка «Новый Символ» (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка «Новый Символ» (АО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке «Новый Символ» (АО) по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка «Новый Символ» (АО) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка «Новый Символ» (АО);

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком «Новый Символ» (АО), установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке «Новый Символ» (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка «Новый Символ» (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 апреля 2017 года.



Байрамгалин Р.У.

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2016 года
в тысячах российских рублей

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 679 351	1 668 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 332	11 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	24 376	22 172
Средства в других банках	7	112 802	1 630
Кредиты	8	654 099	731 630
Основные средства и нематериальные активы	10	418 764	493 235
Текущие требования по налогу на прибыль		-	5 210
Прочие активы	11	225 923	118 593
Итого активов		3 131 647	3 052 373
Обязательства			
Средства других банков	12	573 856	241 024
Средства клиентов	13	1 422 527	1 689 933
Прочие обязательства	14	516 630	464 576
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 021	-
Отложенное налоговое обязательство		59 743	74 653
Итого обязательств		2 573 777	2 470 186
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	237 397	237 397
Фонд переоценки основных средств		405 353	451 587
Накопленный дефицит		(84 880)	(106 797)
Итого собственного капитала	25	557 870	582 187
Итого обязательств и собственного капитала		3 131 647	3 052 373

Первый заместитель
Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Главный бухгалтер

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года
в тысячах российских рублей**

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентные доходы, в т.ч.:	17	130 865	116 009
- по размещенным средствам в других банках		47 212	30 088
- по предоставленным кредитам		83 653	85 921
Процентные расходы, в т.ч.:	17	(11 371)	(12 764)
- по вкладам физических лиц		(9 916)	(11 584)
- по депозитам юридических лиц		(1 455)	(1 180)
Чистые процентные доходы		119 494	103 245
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	(4 713)	523
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		114 781	103 768
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:		239 845	98 543
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	4 910	4 589
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		55 915	5 015
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(6 738)	(2 047)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 066	905
Комиссионные доходы	18	460 492	288 069
Комиссионные расходы	18	(275 800)	(197 988)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	-
Изменение резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11	(7 274)	(992)
Операционные доходы, в т.ч.:		11 237	19 729
Прочие операционные доходы	19	11 237	19 729
Чистые доходы		358 589	221 048
Операционные расходы, в т.ч.:		(324 708)	(230 712)
Административные и прочие операционные расходы	21	(324 708)	(230 712)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	22	33 881	(9 664)
Расходы по налогу на прибыль	22	(11 558)	(2 298)
Прибыль /(убыток) за период		22 323	(11 962)

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Зиновьев С.В.

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.
Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными
примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее
неотъемлемой частью.

**Отчет о совокупном убытке за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года
в тысячах российских рублей**

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прибыль/(убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	22 323	(11 962)
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом отложенного налогового обложения	(46 234)	17 169
Совокупный убыток за период	(23 911)	5 207

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.



Зиновьев С.В.

Железовская М.В.

Отчет о совокупных убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
 закончившийся 31 декабря 2016 года**
 в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года	237 397	-	434 418	(94 508)	577 307
Совокупный доход	-	-	17 169	(11 962)	5 207
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	(327)	(327)
Остаток за 31 декабря 2015 года	237 397	-	451 587	(106 797)	582 187
Совокупный убыток за год	-	-	(46 234)	22 323	(23 911)
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	(406)	(406)
Остаток за 31 декабря 2016 года	237 397	-	405 353	(84 880)	557 870

Первый заместитель
 Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Главный бухгалтер

Железовская М.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		127 884	117 209
Проценты уплаченные		(13 346)	(10 075)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 645	2 470
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		55 915	5 015
Комиссии полученные		458 432	291 047
Комиссии уплаченные		(281 063)	(191 888)
Прочие операционные доходы		12 021	17 281
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(307 213)	(213 505)
Уплаченный налог на прибыль		(5 710)	(2)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		49 565	17 552
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 318)	2 050
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61	51 703
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(111 172)	95 743
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		75 799	(27 890)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(110 785)	(28 873)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		332 832	(169 834)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(265 431)	190 330
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		52 456	421 537
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		18 007	552 318
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1 690)	(4 184)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		223	720
Дивиденды полученные		1 066	905
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(401)	(2 559)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	23	(406)	(327)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(406)	(327)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6 738)	(2 047)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		10 462	547 385
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 668 889	1 121 504
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 679 351	1 668 889

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2017 года.



Зиновьев С.В.

Железовская М.В.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.