

**Финансовая отчетность  
Коммерческого банка «Новый Московский Банк»  
(Общество с ограниченной ответственностью),  
подготовленная в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
с аудиторским заключением независимого аудитора  
за 2016 год**



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО ИАФ - ИнформАудитСервис

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая д. 2/38 стр. 3  
ИНН 7703072280  
НПД 770501001  
ОГРН 1037739372703  
[www.i-ias.ru](http://www.i-ias.ru) +7 (495) 134 0001

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.....	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	11
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	27
6. Новые учетные положения.....	30
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
9. Средства в других банках.....	34
10. Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
11. Основные средства.....	38
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	38
13. Прочие активы.....	39
14. Средства клиентов и прочие заемные средства.....	39
15. Прочие обязательства.....	40
16. Собственный капитал.....	40
17. Процентные доходы и расходы.....	41
18. Комиссионные доходы и расходы.....	41
19. Административные и прочие операционные расходы.....	42
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
21. Налог на прибыль.....	42
22. Управление финансовыми рисками.....	42
23. Управление капиталом.....	52
24. Условные обязательства.....	52
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
26. Операции со связанными сторонами.....	55
27. События после отчетного периода.....	56



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудиторский сервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр. 3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.ias.ru +7 (495) 134 0001

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники, Совет директоров, Руководство КБ «НМБ» ООО,  
иные пользователи

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование на русском языке Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование на русском языке КБ «НМБ» ООО Фирменное наименование на английском языке «NEW MOSCOW BANK»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700128796
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес местонахождения: 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 2/1, стр.1. Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10.

### АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно- производственная фирма «Информационный сервис» Сокращенное наименование ООО НПФ «Информационный сервис»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корпус 1, офис К4
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Сокращенное наименование: СРО ААС Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11006000662



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный сервис»

115035 г.Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Коммерческого банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**, (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 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 данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информаудитсервис»

115035 г Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.ias.ru +7 (495) 134 0001

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию: частичное отсутствие в Банке регламентирующих документов в области информационных технологий, актуальных матриц ролей доступа к программным комплексам, журналов фиксации инцидентов и регистрации заявок на предоставление/прекращение доступа к информационным ресурсам в соответствии с требованиями СТАНДАРТА БАНКА РОССИИ СТО БР ИББС-1.0-2014 от 17.05.2014 г. «Обеспечение информационной безопасности организацией банковской системы Российской Федерации», что может свидетельствовать о недостаточном уровне развития и контрольных процедур в области обеспечения информационной безопасности.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 г. № 395-1 «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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационный аудит сервис»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 770307280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.i-as.ru +7 (495) 134 0001



## **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и регуляторных рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и регуляторным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и регуляторными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и меры по устранению недостатков.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка ИС  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информационные Аудиторские Сервисы»

115035 г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр. 3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www. i-as.ru +7 (495) 134 0001

- Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информ-аудит-сервис»

Брюханов М.Ю.

28 апреля 2017 г.



Аудит  
Аутсорсинг  
Внедрение и  
поддержка 1С  
Управленческое  
консультирование  
Финансовый консалтинг  
Юридические услуги

ООО НПФ «Информ-аудит-сервис»

115035 г Москва,  
ул. Пятницкая, д. 2/38 стр.3  
ИНН 7703072280  
КПП 770501001  
ОГРН 1037739372703  
www.i-as.ru +7 (495) 134 0001