



МТИ-Банк

„Межрегиональный торгово-инвестиционный банк“

(Закрытое акционерное общество)

19530, Москва, Очаковское шоссе, д. 32, телефоны: (495) 442-3083, 449-16-00, факс: (495) 442-30-84, E-mail: mti-bank@mti-bank.ru

**«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение
31 декабря 2014 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Введение.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	28
7. Средства в других банках.....	28
8. Кредиты и авансы клиентам.....	28
9. Основные средства и нематериальные активы.....	29
10. Прочие активы.....	30
11. Средства клиентов.....	31
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
13. Прочие обязательства.....	32
14. Уставный капитал.....	32
15. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	33
16. Процентные доходы и расходы.....	33
17. Комиссионные доходы и расходы.....	33
18. Изменения резервов под обесценение.....	34
19. Прочие операционные доходы.....	34
20. Административные и прочие операционные расходы.....	34
21. Налог на прибыль.....	35
22. Управление финансовыми рисками.....	36
23. Внебалансовые и условные обязательства.....	48
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
25. Операции со связанными сторонами.....	50
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	52
27. Управление капиталом.....	52
28. События после отчетной даты.....	53

Исх. № 12/73 от 29 июня 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ЗАО «МТИ-Банк» за 2014 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество).
Сокращенное наименование:	«МТИ-Банк» (ЗАО).
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	1052 от 3 декабря 1990 г.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1077711000080 от 1 июня 2007 г.
Место нахождения:	119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32.
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:	109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506. 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 10, стр. 1.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «МТИ-Банк» (ЗАО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 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, действующими в Российской Федерации.

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 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 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 финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «МТИ-Банк» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 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»

Руководство Банка 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.

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

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

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных 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 аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию за 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля Банка требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

29 июня 2015 года.



«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

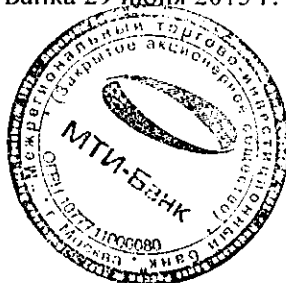
Отчет о финансовом положении

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	410,042	303,989
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5,221	15,927
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	128,285	-
Средства в других банках	7	483,861	156,583
Кредиты и авансы клиентам	8	338,616	469,079
Основные средства и нематериальные активы	9	14,404	16,455
Текущие налоговые активы		-	5,321
Отложенный налоговый актив	21	-	287
Прочие активы	10	9,949	2,996
Итого активов		1,390,378	970,637
Обязательства			
Средства клиентов	11	986,765	586,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2,027	49,392
Прочие обязательства	13	18,197	11,184
Текущие налоговые обязательства		5,714	-
Отложенное налоговое обязательство	21	1,992	-
Итого обязательств		1,014,695	646,982
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	249,156	249,156
Добавочный капитал		9,200	9,200
Нераспределенная прибыль		117,327	65,299
Итого собственный капитал		375,683	323,655
Итого обязательств и собственного капитала		1,390,378	970,637

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2015 г.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2013 года	184,664	6,000	131,318	321,982
Эмиссия акций	64,492	-	(64,492)	-
Безвозмездная финансовая помощь акционеров	-	4,000	-	4,000
За вычетом текущего налога на прибыль, отнесенного на капитал	-	(800)	-	(800)
Совокупный убыток за год	-	-	(1,527)	(1,527)
Остаток за 31 декабря 2013 года	249,156	9,200	65,299	323,655
Совокупный доход за год	-	-	52,028	52,028
Остаток за 31 декабря 2014 года	249,156	9,200	117,327	375,683

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2015 г.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	91,320	77,148
Проценты уплаченные	(5,194)	(5,460)
Комиссии полученные	22,041	45,133
Комиссии уплаченные	(2,353)	(2,862)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	108,552	35,070
Прочие полученные операционные доходы	3,553	2,256
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(141,155)	(150,483)
Уплаченный налог на прибыль	-	(1,932)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	76,764	(1,130)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10,706	(10,435)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(128,285)	-
Средства в других банках	(327,009)	33,454
Кредиты и авансы клиентам	100,578	(207,773)
Прочие активы	(6,323)	923
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	-	(20,651)
Средства клиентов	356,523	48,496
Выпущенные векселя	(47,000)	49,003
Прочие обязательства	922	(368)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	36,876	(108,481)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(2,013)	(940)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2,013)	(940)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь акционеров	-	4,000
За вычетом уплаченного налога на прибыль	-	(800)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	3,200
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	71,190	5,972
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	106,053	(100,249)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	303,989	404,238
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	410,042	303,989

Финансовая деятельность, не требовавшая использования денежных средств и их эквивалентов, в 2013 году представлена увеличением уставного капитала на 64,492 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. См. Примечание 14.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2015 г.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году.

Банк работает на основании лицензии № 1052 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 6 июля 2012 года.

Старое наименование Банка - Инвестиционный коммерческий банк "Сочиинкомбанк" (общество с ограниченной ответственностью) - было изменено решением внеочередного общего собрания участников 26 января 2004 года на наименование "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

12 декабря 2006 года внеочередным Общим собранием участников было принято решение о реорганизации банка путем преобразования в закрытое акционерное общество и об изменении наименования банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (ЗАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2014 года сеть Банка включает в себя Головной офис и три дополнительных офиса в г. Москва. Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

По состоянию за 31 декабря 2014 года фактическая численность персонала Банка составляла 76 человек (2013: 63 человека).

Зарегистрированный адрес. 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов:

Акционер	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев М.К.	27.44	67,920	27.44	67,920
Потемкин А.В.	20.00	49,498	20.00	49,498
Коромыслов Д.И.	15.55	38,493	15.55	38,493
Кондратов Н.И.	10.53	26,059	10.53	26,059
Ниязов А.Н.	10.06	24,904	10.06	24,904
Осетров М.Ю.	4.22	10,428	6.71	16,601
Кондратова Н.Б.	3.54	8,760	3.54	8,760
Ткачева В.Е.	2.62	6,483	2.62	6,483
Харитонов Э.М.	2.49	6,173	-	-
Ткачева Т.Ю.	1.83	4,522	1.83	4,522
Кондратов В.Н.	1.72	4,252	1.72	4,252
Итого	100.00	247,492	100.00	247,492

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Банк России резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредиту на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2014		2013	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль / (Убыток) за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	360,508	35,981	324,527	350
Резервы под обесценение финансовых активов	23,265	18,462	4,803	4,718
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,944	(33)	1,977	(328)
Амортизация основных средств	755	(446)	1,201	40
Начисленные процентные доходы и расходы	544	549	(5)	5
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	14	(62)	76	-
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	(104)	3,167	(3,271)	(2,881)
Отложенное налогообложение	(3,796)	(4,083)	287	(439)
Начисленные вознаграждения персоналу	(7,447)	(1,507)	(5,940)	208
Финансовая помощь акционеров за вычетом текущего налога	-	-	-	(3,200)
По МСФО	375,683	52,028	323,655	(1,527)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации относятся к деятельности Банка и были впервые применены в текущем периоде.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Новые стандарты, изменения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет пенсионных программ с установленными выплатами.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (действует в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2017 года). В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами. Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки, однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действует в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с момента первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка до проведения детального анализа не представляется возможным.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива.

Это допущение может быть опровергнуто, только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия.

Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи», должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются проспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рубля за 1 евро (2013: 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструмента, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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 урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
автомобили	5
компьютерная техника и офисное оборудование	5
сейфы	15

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 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, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
<i>Наличные средства</i>	58,854	39,501
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	233,977	92,172
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	116,554	162,736
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	657	9,580
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	410,042	303,989

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2014	2013
<i>Векселя</i>	128,285	-
<i>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</i>	128,285	-

По состоянию за 31 декабря 2014 года финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены дисконтными векселями российских банков со сроками погашения в 2015 году с доходностью 15% - 29% годовых (2013: не было).

7. Средства в других банках

	2014	2013
<i>Неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в других банках</i>	3,555	6,546
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	480,306	150,037
<i>Итого средств в других банках</i>	483,861	156,583
<i>Краткосрочные</i>	483,861	156,583

8. Кредиты и авансы клиентам

	2014	2013
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	208,087	231,418
<i>Потребительские кредиты</i>	119,868	178,013
<i>Цессии</i>	49,443	67,193
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	377,398	476,624
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(38,782)	(7,545)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	338,616	469,079
<i>Краткосрочные</i>	266,591	196,207
<i>Долгосрочные</i>	72,026	272,872

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Цессии	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	8,147	4,515	-	12,662
Отчисления в резерв / (Восстановление) резерва в течение года	(4,907)	(4,218)	4,008	(5,117)
Остаток за 31 декабря 2013 года	3,240	297	4,008	7,545
Отчисления в резерв в течение года	18,123	3,662	9,452	31,237
Остаток за 31 декабря 2014 года	21,363	3,959	13,460	38,782

9. Основные средства и нематериальные активы

	Неоделанные улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	5,171	1,039	10,242	3	16,455
Стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	5,877	1,681	21,374	51	28,983
Поступления за год	646	-	1,367	-	2,013
Выбытия за год	-	-	(324)	-	(324)
Остаток за 31 декабря 2014 года	6,523	1,681	22,417	51	30,672
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	(706)	(642)	(11,132)	(48)	(12,528)
Амортизационные отчисления	(198)	(337)	(3,482)	(3)	(4,020)
Списание амортизации при выбытии	-	-	280	-	280
Остаток за 31 декабря 2014 года	(904)	(979)	(14,334)	(51)	(16,268)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	5,619	702	8,083	-	14,404

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Неоделительные улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	5,246	1,376	8,315	4,521	8	19,466
Стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	5,759	1,681	16,293	4,521	51	28,305
Поступления за год	118	-	822	-	-	940
Перевод между категориями	-	-	4,521	(4,521)	-	-
Выбытия за год	-	-	(262)	-	-	(262)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5,877	1,681	21,374	-	51	28,983
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(513)	(305)	(7,978)	-	(43)	(8,839)
Амортизационные отчисления	(193)	(337)	(3,397)	-	(5)	(3,932)
Списание амортизации при выбытии	-	-	243	-	-	243
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(706)	(642)	(11,132)	-	(48)	(12,528)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	5,171	1,039	10,242	-	3	16,455

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оборудование стоимостью 6,021 тыс. руб. (2013: 2,451 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

10. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Справедливая стоимость срочных сделок	568	-
Наращенные непроцентные доходы	164	8
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(164)	(2)
Итого прочих финансовых активов	568	6
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	6,577	1,260
Авансовые платежи по операционным налогам	1,726	440
Расходы будущих периодов	903	923
Материальные запасы	175	367
Итого прочих нефинансовых активов	9,381	2,990
Итого прочих активов	9,949	2,996

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
<i>Остаток на 1 января</i>	2	56
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	162	(51)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(3)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	164	2

11. Средства клиентов

	2014	2013
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
-Текущие/расчетные счета	170,020	-
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	730,364	492,464
-Срочные депозиты	1,248	10,383
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	49,159	30,706
-Срочные вклады	35,974	52,853
<i>Итого средств клиентов</i>	986,765	586,406
<i>Краткосрочные</i>	954,514	569,169
<i>Долгосрочные</i>	32,251	17,237

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2014 и 2013 годов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства клиентов в сумме 664,465 тыс. руб. или 67.3% (2013: 357,905 тыс. руб. или 61.0%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства клиентов в сумме 1,080 тыс.руб. (2013: 4,617 тыс. руб.) были приняты в качестве покрытия по выданным Банком гарантиям. См. Примечание 23.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
<i>Векселя</i>	2,027	49,392
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	2,027	49,392
<i>Краткосрочные</i>	2,027	32,485
<i>Долгосрочные</i>	-	16,907

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2015 году (2013: в 2014 - 2015 годах).

По состоянию за 31 декабря 2014 года срочные векселя Банка в сумме 883 тыс. руб. приняты в качестве обеспечения по выданным Банком гарантиям (2013: 2,683 тыс. руб.). См. Примечание 23.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	375	-
Расчеты по пластиковым картам	60	-
Итого прочих финансовых обязательств	435	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	6,964	-
Расчеты с персоналом	5,753	4,562
Операционные налоги к уплате	2,137	1,591
Доходы будущих периодов по арендным платежам и расчетному обслуживанию	1,775	1,485
Справедливая стоимость финансовых гарантий	672	3,271
Наращенные операционные расходы	461	275
Итого прочих нефинансовых обязательств	17,762	11,184
Итого прочих обязательств	18,197	11,184

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2014	2013
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	6,964	-
Остаток за 31 декабря	6,964	-

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2014 и 2013 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2,474,922	247,492	249,156
Итого уставный капитал	2,474,922	247,492	249,156

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

22 апреля 2013 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем распределения акций среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дополнительной эмиссии составила 33,437 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 21 октября 2013 года.

15 мая 2012 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем распределения акций среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дополнительной эмиссии составила 31,055 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 15 февраля 2013 года.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

15. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 71,035 тыс. руб. (2013: 70,685 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 70,685 тыс. руб. (2013: 70,685 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2014 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 35,981 тыс. руб. (2013: 350 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	16,074	22,066
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	75,405	55,347
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	1,462	-
Итого процентных доходов	92,941	77,413
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	-	205
<i>Вклады физических лиц</i>	2,349	3,918
<i>Депозиты юридических лиц</i>	33	180
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2,364	1,667
Итого процентных расходов	4,746	5,970
Чистые процентные доходы	88,195	71,443

17. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	8,491	18,685
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	7,839	9,449
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	4,357	7,204
<i>Комиссия по переводам физических и юридических лиц</i>	2,616	5,633
<i>Комиссия по операциям с банковскими картами</i>	1,337	1,281
Итого комиссионных доходов	24,640	42,252
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	1,795	2,423
<i>Комиссия по переводам денежных средств</i>	552	430
<i>Прочее</i>	6	9
Итого комиссионных расходов	2,353	2,862
Чистые комиссионные доходы	22,287	39,390

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

18. Изменения резервов под обесценение

	2014	2013
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)</i>	(31,237)	5,117
<i>Прочие активы (Примечание 10)</i>	(162)	51
<i>Обязательства кредитного характера (Примечание 13)</i>	(6,964)	-
<i>Итого изменения резервов под обесценение</i>	(38,363)	5,168

19. Прочие операционные доходы

	2014	2013
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2,582	1,893
<i>Доходы за предоставление информационных услуг</i>	61	25
<i>Доходы от досрочного погашения выпущенных банком векселей</i>	356	-
<i>Прочее</i>	710	57
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	3,709	1,975

20. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
<i>Расходы на содержание персонала</i>	85,061	93,349
<i>Операционная аренда</i>	22,172	20,304
<i>Охрана</i>	12,658	13,866
<i>Операционные налоги</i>	8,252	8,793
<i>Ремонт и обслуживание</i>	5,421	4,345
<i>Связь</i>	4,099	3,777
<i>Амортизация основных средств и НМА</i>	4,020	3,932
<i>Административные расходы</i>	2,742	3,028
<i>Профессиональные услуги</i>	2,023	1,965
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	334	494
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	104	93
<i>Реклама и маркетинг</i>	31	213
<i>Прочее</i>	28	5
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	146,945	154,164

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущий налог на прибыль	10,967	206
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2,279	439
За вычетом текущего налога на прибыль, отнесенного непосредственно на капитал	-	(800)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	13,246	(155)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2014 году составляла 20% (2013: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2014	2013
Прибыль / (Убыток) по МСФО до налогообложения	65,274	(1,682)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	13,055	(336)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	135	201
Прочие невременные разницы	56	(20)
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	13,246	(155)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2013: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Начисленные процентные доходы	177	4	173
- Резерв под обязательства кредитного характера	1,393	1,393	-
- Справедливая стоимость гарантий	134	(520)	654
- Резерв под обесценение прочих активов	33	33	-
- Начисленные вознаграждения персоналу	1,489	301	1,188
Общая сумма отложенного налогового актива	3,226	1,211	2,015
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Справедливая стоимость срочных сделок	114	114	-
- Основные средства	577	(220)	797
- Резерв под обесценение финансовых активов	4,527	3,596	931
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5,218	3,490	1,728
Итого чистое (отложенное налоговое обязательство) / отложенный налоговый актив	(1,992)	(2,279)	287
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(1,992)	(2,279)	287

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет директоров

- утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает перечень банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

Председатель Правления и Правление Банка

- разрабатывают порядки, правила и процедуры управления банковскими рисками, обеспечивают эффективность системы управления банковскими рисками, проводят анализ качества управления банковскими рисками;
- принимают решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка);

Кредитный Комитет

- определяет и вносит изменения в принципы кредитной политики Банка;
- рассматривает и выносит заключение по проектам внутренних документов (изменений и дополнений в них), связанных с кредитной политикой Банка, до утверждения уполномоченным органом управления Банка;
- осуществляет контроль за реализацией кредитной политики в Банке;
- устанавливает лимиты на клиентов Банка;
- устанавливает персональные лимиты на уполномоченных лиц Банка.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Служба управления рисками

- разрабатывает системы отчетных форм управленческого учета для анализа качества активов и пассивов, запаса ликвидности и потоковой ликвидности, финансовых результатов деятельности Банка, оценки эффективности деятельности подразделений Банка, контроля состояния клиентской базы;
- разрабатывает и реализует комплексную аналитическую систему для сравнительной оценки доходности различных групп активов, цены ресурсов, анализа и прогноза рентабельности Банка;
- разрабатывает, реализует и (или) апробирует методики оценки банковских рисков, разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по их ограничению и (или) снижению;
- проводит мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка на ежегодной основе, а также до Совета директоров по его требованию;

Служба внутреннего аудита

- осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- осуществляет на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения. Отчеты по рискам представляются Совету директоров Банка не реже чем раз в полгода, Правлению Банка – не реже чем раз в квартал. В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба управления рисками доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

22.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентированы Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками, которая заключается во всестороннем изучении истории заемщика, его финансового состояния, деловой репутации, оценке ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга. В системе управления кредитными рисками участвуют следующие подразделения Банка: Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Управление дилинговых операций, Кредитное управление, Совет директоров и Общее собрание акционеров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска на этапе заключения соглашений проводится мониторинг истории взаимоотношений Банка с контрагентами/эмитентами, оценка их деловой репутации и стратегии поведения на рынке и, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, транспортные средства, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыe ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	117,211	-	-	117,211	-	-	117,211
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	128,285	-	-	128,285	-	-	128,285
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	483,861	-	-	483,861	-	-	483,861
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	149,954	58,133	-	208,087	(17,464)	(3,899)	186,724
<i>Потребительские кредиты</i>	112,158	7,710	-	119,868	(3,734)	(225)	115,909
<i>Цессии</i>	-	13,208	36,235	49,443	(6,448)	(7,012)	35,983
<i>Прочие финансовые активы</i>	568	-	164	732	-	(164)	568
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	35,450	-	-	35,450	(6,964)	-	28,486
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	22,500	-	-	22,500	-	-	22,500
<i>Итого</i>	1,049,987	79,051	36,399	1,165,437	(34,610)	(11,300)	1,119,527

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	172,316	-	-	172,316	-	-	172,316
Кредиты и депозиты в других банках	156,583	-	-	156,583	-	-	156,583
Кредиты юридическим лицам	231,418	-	-	231,418	-	(3,240)	228,178
Потребительские кредиты	177,803	210	-	178,013	(21)	(276)	177,716
Цессии	5,248	-	61,945	67,193	-	(4,008)	63,185
Прочие финансовые активы	-	-	8	8	-	(2)	6
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	98,922	-	-	98,922	-	-	98,922
Обязательства по предоставлению кредитов	15,800	-	-	15,800	-	-	15,800
Итого	858,090	210	61,953	920,253	(21)	(7,526)	912,706

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	100,358	49,596	-	188,150	43,268
Потребительские кредиты	4,029	49,741	58,388	4,561	165,517	7,725
Цессии	-	-	-	-	5,248	-
Итого	4,029	150,099	107,984	4,561	358,915	50,993

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2014 годов индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение потребительских кредитов на 309 тыс. руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2014 и 2013 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	59,549	57,005	657	117,211
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	-	128,285	-	-	-	128,285
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	483,861	-	483,861
Итого	-	128,285	59,549	540,866	657	729,357

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	8,686	100,076	62,660	894	172,316
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	50,008	106,575	-	156,583
Итого	-	8,686	150,084	169,235	894	328,899

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2014 года составил 58,388 тыс. руб. или 16% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2013: 60,000 тыс. руб. или 19%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2014 года составила 98,888 тыс. руб. или 26% капитала Банка (2013: 261,798 тыс. руб. или 81%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

За 31 декабря 2014 и 2013 года кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в сумме 657 тыс. руб. (2013: 9,580 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2014 и 2013 годов.

«МТИ-Банк», ЗАО

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)*

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:						
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	117,211	-	-	-	-	117,211
<i>Долговые обязательства, предназначенные для торговли</i>	128,285	-	-	-	-	128,285
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	483,861	-	-	-	-	483,861
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	11,557	171,065	-	4,102	-	186,724
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	115,909	115,909
<i>Цессии</i>	-	-	-	-	35,983	35,983
<i>Прочие финансовые активы</i>	568	-	-	-	-	568
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Финансовые гарантии</i>	-	2,523	3,300	22,663	-	28,486
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	20,000	-	2,500	-	22,500
Итого	741,482	193,588	3,300	29,265	151,892	1,119,527

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	172,316	-	-	-	-	-	172,316
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	156,583	-	-	-	-	-	156,583
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	164,137	57,188	-	6,853	-	228,178
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	177,716	177,716
<i>Цессии</i>	-	-	-	-	-	63,185	63,185
<i>Прочие финансовые активы</i>	6	-	-	-	-	-	6
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	-	7,775	31,586	44,645	14,916	-	98,922
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	15,800	-	-	-	-	15,800
Итого	328,905	187,712	88,774	44,645	21,769	240,901	912,706

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработано и действует «Положение об управлении и оценке ликвидности». Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления. Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита. Структурными подразделениями, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц, путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности руководству Банка для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Правлением Банка в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Потребность в ликвидных средствах планируется. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	43.1	56.4	95.5	83.1	16.9	75.7
<i>Среднее</i>	78.3	94.3	88.1	106.3	30.8	51.2
<i>Максимум</i>	93.3	138.1	112.1	142.9	73.2	75.7
<i>Минимум</i>	43.1	56.4	73.3	82.9	12.9	30.2
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	949,908	1,383	4,875	35,283	991,449
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1,132	581	318	-	2,031
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	435	-	-	-	435
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	951,475	1,964	5,193	35,283	993,915
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	22,500	-	-	-	22,500
<i>Финансовые гарантии</i>	35,450	-	-	-	35,450

	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	
<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	535,559	17,641	17,718	18,523	589,441
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	2,006	32,761	18,415	53,182
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	535,559	19,647	50,479	36,938	642,623
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	15,800	-	-	-	15,800
<i>Финансовые гарантии</i>	98,922	-	-	-	98,922

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление дилинговых операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2014 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	128,285	-	-	-	128,285
Средства в других банках	483,861	-	-	-	483,861
Кредиты и авансы клиентам	49,482	154,825	62,283	72,026	338,616
Итого процентных активов	661,628	154,825	62,283	72,026	950,762
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	226	724	4,021	32,251	37,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,130	580	317	-	2,027
Итого процентных обязательств	1,356	1,304	4,338	32,251	39,249
Процентный ГЭП	660,272	153,521	57,945	39,775	911,513
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	6,603	1,535	2,028	3,182	13,348
Коэффициент процентного риска	1.76%	0.41%	0.54%	0.85%	3.55%

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	156,583	-	-	-	156,583
Кредиты и авансы клиентам	58,250	22,104	115,853	272,872	469,079
Итого процентных активов	214,833	22,104	115,853	272,872	625,662
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	12,159	16,590	17,250	17,237	63,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,000	30,485	16,907	49,392
Итого процентных обязательств	12,159	18,590	47,735	34,144	112,628
Процентный ГЭП	202,674	3,514	68,118	238,728	513,034
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гсп	2,027	35	2,384	19,098	23,544
Коэффициент процентного риска	0.63%	0.01%	0.74%	5.90%	7.27%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2013: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,542 тыс. руб. (2013: 1,112 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 года	В		В		Итого
	В рублях	долларах США	В евро	швейцарских франках	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	283,784	55,414	70,782	62	410,042
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	128,285	-	-	-	128,285
Средства в других банках	480,306	3,555	-	-	483,861
Кредиты и авансы клиентам	338,616	-	-	-	338,616
Прочие финансовые активы	568	-	-	-	568
Итого монетарных активов	1,231,559	58,969	70,782	62	1,361,372
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	885,257	30,944	70,535	29	986,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,027	-	-	-	2,027
Прочие финансовые обязательства	435	-	-	-	435
Итого монетарных обязательств	887,719	30,944	70,535	29	989,227
Чистая балансовая позиция	343,840	28,025	247	33	372,145
Открытые валютные сделки своп	29,822	(29,254)	-	-	568
Обязательства кредитного характера	50,986	-	-	-	50,986

За 31 декабря 2013 года	В		В		Итого
	В рублях	долларах США	В евро	швейцарских франках	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	233,552	50,413	19,748	276	303,989
Средства в других банках	150,037	6,546	-	-	156,583
Кредиты и авансы клиентам	469,079	-	-	-	469,079
Прочие финансовые активы	6	-	-	-	6
Итого монетарных активов	852,674	56,959	19,748	276	929,657
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	510,004	56,112	20,271	19	586,406
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,392	-	-	-	49,392
Итого монетарных обязательств	559,396	56,112	20,271	19	635,798
Чистая балансовая позиция	293,278	847	(523)	257	293,859
Обязательства кредитного характера	114,722	-	-	-	114,722

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2014		2013	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(98)	10%	68
Евро	10%	20	10%	(42)
Другие валюты	5%	1	5%	10

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2014	2013
<i>До 1 года</i>	9,366	6,255
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	9,366	6,255

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2014	2013
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	35,450	98,922
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	22,500	15,800
<i>За вычетом резерва под обязательства кредитного характера</i>	(6,964)	-
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	50,986	114,722

По состоянию за 31 декабря 2014 года по обязательствам кредитного характера был сформирован резерв на возможные потери в сумме 6,964 тыс.руб., который был отражен в составе прочих обязательств. По состоянию за 31 декабря 2013 года по обязательствам кредитного характера резерв не формировался. См. Примечание 13.

По состоянию за 31 декабря 2014 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде средств клиентов в сумме 1,080 тыс.руб. (2013: 4,617 тыс. руб.) и собственных векселей Банка в сумме 883 тыс. руб. (2013: 2,683 тыс. руб.). См. Примечания 11, 12.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2014 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
- Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	128,285	-	128,285
Итого	-	128,285	-	128,285

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка не было активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2014 и 2013 года:

«МТИ-Банк», ЗАО

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)*

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные акционеры		Ключевые руководители Банка и их ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиты и авансы клиентам:						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	5,087	-	-	-
<i>Выдано за год</i>	-	-	-	8,300	-	20,000
<i>Погашено за год</i>	-	-	(2,614)	(3,213)	-	(20,000)
Остаток за 31 декабря	-	-	2,473	5,087	-	-
Процентные доходы	-	-	546	520	-	411
Средства клиентов:						
<i>Остаток на 1 января</i>	21	44	13,494	26,598	2,682	123
<i>Получено за год</i>	21,407	15,169	98,703	147,237	22,106	237,323
<i>Выплачено за год</i>	(21,367)	(15,192)	(96,884)	(160,341)	(21,404)	(234,764)
Остаток за 31 декабря	61	21	15,313	13,494	3,384	2,682
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
<i>Остаток на 1 января</i>	15,000	-	-	-	-	-
<i>Получено за год</i>	-	15,000	-	-	-	-
<i>Выплачено за год</i>	(15,000)	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	-	15,000	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	259	478	-	-
Комиссионные расходы	-	5	82	86	15	276

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2014 год составил 17,931 тыс. руб. (2013: 17,696 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компанией, которая контролируется одним из основных акционеров.

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

«МТИ-Банк», ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

27. Управление капиталом (продолжение)

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2013: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2014 года этот коэффициент составил 35.8% (2013: 31.8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов следующим образом:

	2014	2013
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	249,156	249,156
Добавочный капитал	9,200	9,200
Нераспределенная прибыль	117,327	65,299
Итого капитал 1-го уровня	375,683	323,655
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	375,683	323,655

28. События после отчетной даты

На годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2014 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 июня 2015 г.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

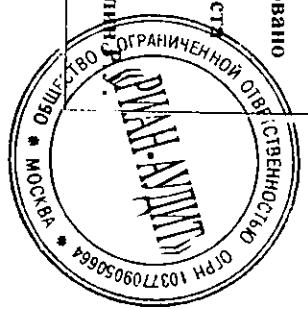


Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
54 (Пятьдесят четыре) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Вайрагалин



Вайрагалин