

**«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке	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	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	22
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и авансы клиентам	23
9. Основные средства и нематериальные активы	24
10. Прочие активы	25
11. Средства клиентов	25
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
13. Прочие обязательства.....	26
14. Уставный капитал.....	27
15. Процентные доходы и расходы.....	27
16. Комиссионные доходы и расходы	28
17. Отчисления в резерв под обесценение	28
18. Прочие операционные доходы.....	28
19. Административные и прочие операционные расходы	29
20. Налог на прибыль	29
21. Управление финансовыми рисками	30
22. Внебалансовые и условные обязательства	43
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
24. Операции со связанными сторонами	45
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	47
26. Управление капиталом	47
27. События после отчетной даты.....	48

Исх. № 09/34 от 27 мая 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям
финансовой отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 2015 год,
подготовленной в соответствии с требованиями
Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество).

Сокращенное наименование:

«МТИ-Банк» (АО).

Государственный регистрационный номер:

1052 от 03 декабря 1990 г.

Центральный Банк Российской Федерации:

№ 1077711000080 от 1 июля 2007 г.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

Место нахождения:

Россия, 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» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 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.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетную дату находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию за 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

27 мая 2016 года.



Байрамгалин Р.У.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	449,515	410,042
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5,148	5,221
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	-	128,285
Средства в других банках	7	193,573	483,861
Кредиты и авансы клиентам	8	465,639	338,616
Основные средства и нематериальные активы	9	18,798	14,404
Текущие налоговые активы		1,733	-
Отложенный налоговый актив	20	257	-
Прочие активы	10	3,686	9,949
Итого активов		1,138,349	1,390,378
Обязательства			
Средства клиентов	11	755,976	986,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	2,027
Прочие обязательства	13	14,044	18,197
Текущие налоговые обязательства		-	5,714
Отложенное налоговое обязательство	20	-	1,992
Итого обязательств		770,020	1,014,695
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	285,487	249,156
Добавочный капитал		9,200	9,200
Нераспределенная прибыль		73,642	117,327
Итого собственный капитал		368,329	375,683
Итого обязательств и собственного капитала		1,138,349	1,390,378

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 мая 2016 года.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	146,849	92,941
Процентные расходы	15	(3,414)	(4,746)
Чистые процентные доходы		143,435	88,195
Комиссионные доходы	16	38,819	24,640
Комиссионные расходы	16	(5,130)	(2,353)
Чистые комиссионные доходы		33,689	22,287
Чистые доходы от операций с учтенными векселями банков		217	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		28,823	109,120
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6,598	27,271
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности		(9,527)	-
Отчисления в резерв под обесценение	17	(10,798)	(38,363)
Прочие операционные доходы	18	3,649	3,709
Чистые операционные доходы		196,086	212,219
Административные и прочие операционные расходы	19	(204,672)	(146,945)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(8,586)	65,274
Возмещение / (Расходы) по налогу на прибыль	20	1,232	(13,246)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(7,354)	52,028
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(7,354)	52,028

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 мая 2016 года.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	249,156	9,200	65,299	323,655
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	52,028	52,028
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	249,156	9,200	117,327	375,683
<i>Эмиссия акций</i>	36,331	-	(36,331)	-
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(7,354)	(7,354)
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	285,487	9,200	73,642	368,329

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 мая 2016 года.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	145,370	91,320
Проценты уплаченные	(3,305)	(5,194)
Комиссии полученные	38,292	22,041
Комиссии уплаченные	(5,130)	(2,353)
Чистые доходы от операций с учтенными векселями банков	217	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	28,823	108,552
Прочие полученные операционные доходы	3,649	3,553
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(197,511)	(141,155)
Уплаченный налог на прибыль	(8,464)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1,941	76,764
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	73	10,706
Финансовые активы, предназначенные для торговли	128,285	(128,285)
Средства в других банках	289,982	(327,009)
Кредиты и авансы клиентам	(152,253)	100,578
Прочие активы	5,408	(6,323)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(261,569)	356,523
Выпущенные векселя	(2,003)	(47,000)
Прочие обязательства	547	922
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	10,411	36,876
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(8,183)	(2,013)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,183)	(2,013)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	37,245	71,190
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	39,473	106,053
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	410,042	303,989
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	449,515	410,042

Неденежная финансовая деятельность в 2015 году представлена увеличением уставного капитала на 36,331 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. См. Примечание 14.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 мая 2016 года.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк" (Акционерное общество), сокращенное наименование «МТИ-Банк» (АО), (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества 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") 11 декабря 2015 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).

В 2015 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были изменены в целях приведения его организационно-правовой формы в соответствие с законодательством Российской Федерации.

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 2015 года сеть Банка включает в себя Головной офис, три дополнительных офиса в г. Москва и один кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов:

Акционер	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Семашев Максим Кимович	29.94	84,969	27.44	67,920
Потёмкин Андрей Викторович	20.00	56,764	20.00	49,498
Коромыслов Дмитрий Игоревич	15.55	44,144	15.55	38,493
Кондратов Николай Иванович	10.53	29,884	10.53	26,059
Ниязов Асан Натувевич	10.06	28,560	10.06	24,904
Осетров Михаил Юрьевич	4.21	11,959	4.22	10,428
Кондратова Нина Борисовна	3.54	10,046	3.54	8,760
Ткачева Вероника Евгеньевна	2.62	7,435	2.62	6,483
Ткачева Тамара Юрьевна	1.83	5,186	1.83	4,522
Кондратов Владислав Николаевич	1.72	4,876	1.72	4,252
Харитонов Эдуард Михайлович	-	-	2.49	6,173
Итого	100.00	283,823	100.00	247,492

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием “модели понесенных убытков” в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии 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.

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 25.

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Ежегодные улучшения МСФО 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающие в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния на Банк.

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 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок 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.

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 лишиться 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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 дисконты.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
<i>Наличные средства</i>	138,635	58,854
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	41,982	233,977
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	267,507	116,554
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	1,391	657
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	449,515	410,042

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2015	2014
<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, были представлены дисконтными векселями российских банков со сроками погашения в 2015 году с доходностью 15% - 29% годовых.

7. Средства в других банках

	2015	2014
<i>Учтенные векселя банков</i>	133,554	-
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	60,019	480,306
<i>Корреспондентские счета в банках с отозванной лицензией</i>	19	-
<i>Неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в других банках</i>	-	3,555
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(19)	-
<i>Итого средств в других банках</i>	193,573	483,861

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка имеется остаток в сумме 19 тыс. руб. (2014: не было) на корреспондентском счете в ООО "Внешпромбанк", у которого 21 января 2016 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2015 года под данную задолженность сформирован 100% резерв (2014: не было).

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2015	2014
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	19	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	19	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	261,268	208,087
<i>Потребительские кредиты</i>	136,659	119,868
<i>Ипотечные кредиты</i>	84,557	-
<i>Цессии</i>	39,406	49,443
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	521,890	377,398
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(56,251)	(38,782)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	465,639	338,616

По состоянию за 31 декабря 2015 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 325,720 тыс. руб., что составляет 62% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2014: 288,577 тыс. руб. или 76%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 15,000 тыс. руб. (2014: 11,800 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Цессии</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	3,240	297	-	4,008	7,545
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	18,123	3,662	-	9,452	31,237
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	21,363	3,959	-	13,460	38,782
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	2,334	4,113	85	10,937	17,469
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	23,697	8,072	85	24,397	56,251

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	5,619	702	8,083	-	14,404
Стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	6,523	1,681	22,417	51	30,672
Поступления за год	76	4,666	3,441	-	8,183
Перевод из Прочих активов	-	-	-	581	581
Выбытия за год	-	-	(647)	-	(647)
Остаток за 31 декабря 2015 года	6,599	6,347	25,211	632	38,789
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	(904)	(979)	(14,334)	(51)	(16,268)
Амортизационные отчисления	(217)	(981)	(3,128)	-	(4,326)
Списание амортизации при выбытии	-	-	603	-	603
Остаток за 31 декабря 2015 года	(1,121)	(1,960)	(16,859)	(51)	(19,991)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	5,478	4,387	8,352	581	18,798

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериаль- ные 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

По состоянию за 31 декабря 2015 года оборудование стоимостью 8,079 тыс. руб. (2014: 6,021 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	162	164
Справедливая стоимость срочных сделок	-	568
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(162)	(164)
Итого прочих финансовых активов	-	568
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	1,866	6,577
Расходы будущих периодов	866	903
Авансовые платежи по операционным налогам	855	1,726
Материальные запасы	373	175
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(274)	-
Итого прочих нефинансовых активов	3,686	9,381
Итого прочих активов	3,686	9,949

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	164	2
Отчисления в резерв в течение года	274	162
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(2)	-
Остаток за 31 декабря	436	164

11. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	-	170,020
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	573,560	730,364
-Срочные депозиты	1,044	1,248
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	102,590	49,159
-Срочные вклады	78,782	35,974
Итого средств клиентов	755,976	986,765

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 и 2014 годов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 316,845 тыс. руб. или 41.9% (2014: 664,465 тыс. руб. или 67.3%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 1,000 тыс. руб. (2014: 1,080 тыс. руб.) были приняты в качестве покрытия по выданным Банком гарантиям. См. Примечание 22.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
<i>Векселя</i>	-	2,027
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	-	2,027

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные векселя были представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2015 году.

По состоянию за 31 декабря 2014 года срочные векселя Банка в сумме 883 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком гарантиям. См. Примечание 22.

13. Прочие обязательства

	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Обязательства по пластиковым картам</i>	120	60
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	39	375
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	159	435
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты с персоналом</i>	7,863	5,753
<i>Операционные налоги к уплате</i>	2,854	2,137
<i>Доходы будущих периодов по арендным платежам и расчетному обслуживанию</i>	2,470	1,775
<i>Наращенные операционные расходы</i>	553	461
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	145	672
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	6,964
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	13,885	17,762
<i>Итого прочих обязательств</i>	14,044	18,197

Движение резерва под обязательства кредитного характера было следующим:

	2015	2014
<i>Остаток на 1 января</i>	6,964	-
<i>(Восстановление) / Отчисления в резерв в течение года</i>	(6,964)	6,964
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	6,964

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

14. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2,838,228	283,823	285,487	2,474,922	247,492	249,156
Итого уставный капитал	2,838,228	283,823	285,487	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.

19 мая 2015 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 36,331 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы ГУ Банка России по Центральному федеральному округу 22 сентября 2015 года.

15. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Средства в других банках	61,497	16,074
Кредиты и авансы клиентам	85,352	75,405
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	1,462
Итого процентных доходов	146,849	92,941
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	2,138	2,349
Депозиты юридических лиц	1,274	33
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	2,364
Итого процентных расходов	3,414	4,746
Чистые процентные доходы	143,435	88,195

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	16,737	8,491
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	12,345	7,839
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	5,473	2,616
Комиссия по выданным гарантиям	2,243	4,357
Комиссия по операциям с банковскими картами	2,021	1,337
Итого комиссионных доходов	38,819	24,640
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	3,256	1,795
Комиссия по переводам денежных средств	1,256	552
Комиссия за инкассацию	492	-
Прочее	126	6
Итого комиссионных расходов	5,130	2,353
Чистые комиссионные доходы	33,689	22,287

17. Отчисления в резерв под обесценение

	2015	2014
Средства в других банках (Примечание 7)	(19)	-
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(17,469)	(31,237)
Прочие активы (Примечание 10)	(274)	(162)
Обязательства кредитного характера (Примечание 13)	6,964	(6,964)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(10,798)	(38,363)

18. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	3,551	2,582
Доходы за предоставление информационных услуг	88	61
Доходы от досрочного погашения выпущенных Банком векселей	-	356
Прочее	10	710
Итого прочих операционных доходов	3,649	3,709

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

19. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	120,269	85,061
Операционная аренда	29,926	22,172
Охрана	16,130	12,658
Операционные налоги	10,672	8,252
Ремонт и обслуживание	9,379	5,421
Связь	4,698	4,099
Амортизация основных средств и НМА	4,326	4,020
Административные расходы	4,166	2,742
Профессиональные услуги	3,965	2,023
Расходы по страхованию вкладов	531	334
Реклама и маркетинг	353	31
Расходы по страхованию имущества	239	104
Прочее	18	28
Итого административных и прочих операционных расходов	204,672	146,945

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущий налог на прибыль	1,017	10,967
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,249)	2,279
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(1,232)	13,246

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2015 году составляла 20% (2014: 20%).

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

	2015	2014
(Убыток) / Прибыль по МСФО до налогообложения	(8,586)	65,274
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(1,717)	13,055
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	425	135
Прочие невременные разницы	60	56
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(1,232)	13,246

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% (2014: 20%).

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2015	Изме- нение	2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Начисленные процентные доходы	982	805	177
- Резерв под обязательства кредитного характера	-	(1,393)	1,393
- Справедливая стоимость гарантий	29	(105)	134
- Резерв под обесценение прочих активов	87	54	33
- Начисленные вознаграждения персоналу	2,048	559	1,489
Общая сумма отложенного налогового актива	3,146	(80)	3,226
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Справедливая стоимость срочных сделок	-	(114)	114
- Основные средства	685	108	577
- Резерв под обесценение финансовых активов	2,204	(2,323)	4,527
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2,889	(2,329)	5,218
Итого чистый отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство), признаваемое в составе прибылей и убытков	257	2,249	(1,992)

21. 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;

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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 внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- осуществляют контроль за организацией деятельности Банка, за функционированием системы управления банковскими рисками, за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляют 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.

Служба внутреннего аудита

- 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).

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 анализа и контроля банковских рисков 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.

21.1 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.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими 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: подразделения Банка по работе с клиентами; Кредитный отдел; Служба экономической безопасности; Юридический отдел; Отдел отчетности и налогообложения и Служба внутреннего контроля. Решение о кредитовании заемщика принимает Кредитный комитет. Контроль адекватности классификации кредитных рисков при резервировании операций кредитования, согласно требованиям Банка России, осуществляют Аналитический отдел и Служба внутреннего контроля.

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.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	268,898	-	-	-	268,898	-	-	268,898
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	193,573	-	19	-	193,592	(19)	-	193,573
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	232,104	-	29,164	-	261,268	(21,144)	(2,553)	237,571
<i>Потребительские кредиты</i>	121,420	7,772	7,467	-	136,659	(7,466)	(606)	128,587
<i>Ипотечные кредиты</i>	84,557	-	-	-	84,557	-	(85)	84,472
<i>Цессии</i>	-	-	22,665	16,741	39,406	(16,390)	(8,007)	15,009
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	-	162	162	-	(162)	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>	37,556	-	-	-	37,556	-	-	37,556
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	66,435	-	-	-	66,435	-	-	66,435
Итого	1,004,543	7,772	59,315	16,903	1,088,533	(45,019)	(11,413)	1,032,101

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<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
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	35,450	-	-	35,450	(6,964)	-	28,486
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	22,500	-	-	22,500	-	-	22,500
Итого	1,049,987	79,051	36,399	1,165,437	(34,610)	(11,300)	1,119,527

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	208,531	23,573	-	100,358	49,596
Потребительские кредиты	12,592	99,125	9,703	4,029	49,741	58,388
Ипотечные кредиты	-	84,557	-	-	-	-
Итого	12,592	392,213	33,276	4,029	150,099	107,984

По состоянию за 31 декабря 2015 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение потребительских кредитов на 7,772 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

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

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

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2015 и 2014 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

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 ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2015 года	А- до	ВВВ- до	ВВ- до	Ниже	Не присвоен	Итого	
	AAA	ВВВ+	ВВ+				В- до В+
Корреспондентские счета в банках	-	-	118,521	140,613	-	9,764	268,898
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	193,569	3	1	193,573
Итого	-	-	118,521	334,182	3	9,765	462,471

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

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

За 31 декабря 2015 и 2014 года кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в сумме 1,391 тыс. руб. (2014: 657 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов:

За 31 декабря 2015 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительст- во и операции с недвижи- мостью	Промышлен- ность	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	268,898	-	-	-	-	-	268,898
Кредиты и депозиты в других банках	193,573	-	-	-	-	-	193,573
Кредиты юридическим лицам	-	110,326	-	35,208	92,037	-	237,571
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	128,587	128,587
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	84,472	84,472
Цессии	-	-	-	-	-	15,009	15,009
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	28,924	-	8,632	-	37,556
Обязательства по предоставлению кредитов	-	15,830	11,000	39,400	-	205	66,435
Итого	462,471	126,156	39,924	74,608	100,669	228,273	1,032,101
<hr/>							
За 31 декабря 2014 года	Финансовая деятельность	Торговля	Промышлен- ность	Услуги	Физические лица	Итого	
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	117,211	-	-	-	-	-	117,211
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	128,285	-	-	-	-	-	128,285
Кредиты и депозиты в других банках	483,861	-	-	-	-	-	483,861
Кредиты юридическим лицам	11,557	171,065	-	4,102	-	-	186,724
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	115,909	115,909
Цессии	-	-	-	-	-	35,983	35,983
Прочие финансовые активы	568	-	-	-	-	-	568
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	2,523	3,300	22,663	-	-	28,486
Обязательства по предоставлению кредитов	-	20,000	-	2,500	-	-	22,500
Итого	741,482	193,588	3,300	29,265	151,892	1,119,527	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.2 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 анализа и контроля банковских рисков и Служба внутреннего контроля. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является Управление активно-пассивных операций.

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.

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. 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. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 и 2014 годов:

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	449,515	-	-	-	-	449,515
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	5,148	5,148
<i>Средства в других банках</i>	193,573	-	-	-	-	193,573
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	21,247	77,893	167,006	199,493	-	465,639
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	18,798	18,798
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	1,733	-	-	-	1,733
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	257	257
<i>Прочие активы</i>	3,686	-	-	-	-	3,686
Итого активов	668,021	79,626	167,006	199,493	24,203	1,138,349
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>	677,195	6,122	27,615	45,044	-	755,976
<i>Прочие обязательства</i>	14,044	-	-	-	-	14,044
Итого обязательств	691,239	6,122	27,615	45,044	-	770,020
Чистый разрыв ликвидности	(23,218)	73,504	139,391	154,449	24,203	368,329
Совокупный разрыв ликвидности	(23,218)	50,286	189,677	344,126	368,329	

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	410,042	-	-	-	-	410,042
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	5,221	5,221
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	128,285	-	-	-	-	128,285
<i>Средства в других банках</i>	483,861	-	-	-	-	483,861
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	49,482	154,825	62,283	72,026	-	338,616
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	14,404	14,404
<i>Прочие активы</i>	9,949	-	-	-	-	9,949
Итого активов	1,081,619	154,825	62,283	72,026	19,625	1,390,378
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>	949,769	724	4,021	32,251	-	986,765
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1,130	580	317	-	-	2,027
<i>Прочие обязательства</i>	18,197	-	-	-	-	18,197
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	-	5,714	-	-	-	5,714
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	1,992	1,992
Итого обязательств	969,096	7,018	4,338	32,251	1,992	1,014,695
Чистый разрыв ликвидности	112,523	147,807	57,945	39,775	17,633	375,683
Совокупный разрыв ликвидности	112,523	260,330	318,275	358,050	375,683	

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. 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.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
<i>Средства клиентов</i>	677,430	7,095	28,769	52,351	765,645
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	159	-	-	-	159
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	677,589	7,095	28,769	52,351	765,804
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	66,435	-	-	-	66,435
<i>Финансовые гарантии</i>	37,556	-	-	-	37,556

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</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

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 сумма 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, за вычетом сумм полученных Банком контргарантий.

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» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3 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.

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 гэпа Банка за 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	193,573	-	-	-	193,573
Кредиты и авансы клиентам	21,247	77,893	167,006	199,493	465,639
Итого процентных активов	214,820	77,893	167,006	199,493	659,212
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	1,045	6,122	27,615	45,044	79,826
Итого процентных обязательств	1,045	6,122	27,615	45,044	79,826
Процентный гэн	213,775	71,771	139,391	154,449	579,386
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	2,138	718	4,879	12,356	20,091
Коэффициент процентного риска	0.58%	0.19%	1.32%	3.35%	5.45%

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 гэп	6,603	1,535	2,028	3,182	13,348
Коэффициент процентного риска	1.76%	0.41%	0.54%	0.85%	3.55%

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2015 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% (2014: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1,934 тыс. руб. (2014: 2,542 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 2015 и 2014 годов.

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года	В долларах		В евро	В швейцарских франках		Итого
	В рублях	США				
Монетарные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	204,163	73,050	172,222	80		449,515
Средства в других банках	193,569	3	1	-		193,573
Кредиты и авансы клиентам	465,639	-	-	-		465,639
Итого монетарных активов	863,371	73,053	172,223	80		1,108,727
Монетарные финансовые обязательства						
Средства клиентов	513,931	70,564	171,443	38		755,976
Прочие финансовые обязательства	159	-	-	-		159
Итого монетарных обязательств	514,090	70,564	171,443	38		756,135
Чистая балансовая позиция	349,281	2,489	780	42		352,592
Обязательства кредитного характера	103,991	-	-	-		103,991
За 31 декабря 2014 года						
	В долларах		В евро	В швейцарских франках		Итого
	В рублях	США				
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

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	2015		2014	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	15%	299	10%	(98)
Евро	15%	94	10%	20
Другие валюты	15%	5	5%	1

21. 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.

22. 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, 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.

	2015	2014
<i>До 1 года</i>	12,243	9,366
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	12,243	9,366

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

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2015	2014
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	37,556	35,450
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	66,435	22,500
<i>За вычетом резерва под обязательства кредитного характера</i>	-	(6,964)
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	103,991	50,986

По состоянию за 31 декабря 2015 года по обязательствам кредитного характера резерв не формировался. 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. См. Примечание 13.

По состоянию за 31 декабря 2015 года по выданным финансовым гарантиям было принято обеспечение в виде средств клиентов в сумме 1,000 тыс. руб. (2014: в виде средств клиентов в сумме 1,080 тыс. руб. и собственных векселей Банка в сумме 883 тыс. руб.). См. Примечания 11, 12.

23. 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.

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка не было активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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 займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

24. 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 2015 и 2014 года:

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Основные акционеры</i>		<i>Ключевые руководители Банка и их ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам:						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-	2,473	5,087	-	-
<i>Выдано за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Погашено за год</i>	-	-	(2,473)	(2,614)	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	2,473	-	-
Процентные доходы	-	-	181	546	-	-
Средства клиентов:						
<i>Остаток на 1 января</i>	61	21	15,313	13,494	3,384	2,682
<i>Получено за год</i>	531,583	21,407	158,615	98,703	51,034	22,106
<i>Выплачено за год</i>	(528,698)	(21,367)	(151,007)	(96,884)	(41,146)	(21,404)
Остаток за 31 декабря	2,946	61	22,921	15,313	13,272	3,384
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	15,000	-	-	-	-
<i>Получено за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Выплачено за год</i>	-	(15,000)	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	329	259	-	-
Комиссионные доходы	1	-	156	82	43	15

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2015 год составил 19,434 тыс. руб. (2014: 17,931 тыс. руб.).

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

25. 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 22.

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.

26. 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 ЦБ РФ.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

«МТИ-Банк» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

26. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 5.0%, норматив достаточности основного капитала Банка – не менее 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – не менее 10.0% (2014: 5.0%, 5.5% и 10.0%, соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

27. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 мая 2016 года.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.



Главный бухгалтер

Старшина М.Д.