

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

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 10/51 от 31 марта 2016 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «МИРЪ» (ОАО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Акционерный Коммерческий Банк «МИРЪ»  
(Открытое Акционерное Общество).

**Сокращенное наименование:**

АКБ «МИРЪ» (ОАО).

**Государственный регистрационный номер:****Центральный Банк****Российской Федерации:**

3089 от 6 сентября 1994 года.

**Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:**

1026300003168 от 18 октября 2002 года.

**Место нахождения:**

109004, г. Москва, ул. Николоямская, д.40, стр.1.

**Аудитор****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный****регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

**Место нахождения:**

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

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:**

10303005835.

### **Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
  - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство АКБ «МИРЪ» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «МИРЪ» (ОАО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «МИРЪ» (ОАО) за 2014 год проводил аудитор Акционерное общество «2К» (член СРО НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 10303000547, ОГРН 102770031028). По результатам аудита в аудиторском заключении от 28 апреля 2015 года выражено немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ОАО «МИРЪ» (ОАО) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «МИРЪ» (ОАО) за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения ОАО «МИРЪ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «МИРЪ» (ОАО) 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 ОАО «МИРЪ» (ОАО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в ОАО «МИРЪ» (ОАО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ОАО «МИРЪ» (ОАО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности приме-

няемых 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 ОАО «МИРЪ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность ОАО «МИРЪ» (ОАО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «МИРЪ» (ОАО), требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам;

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита ОАО «МИРЪ» (ОАО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками ОАО «МИРЪ» (ОАО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы ОАО «МИРЪ» (ОАО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ОАО «МИРЪ» (ОАО) 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 ОАО «МИРЪ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ОАО «МИРЪ» (ОАО);

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

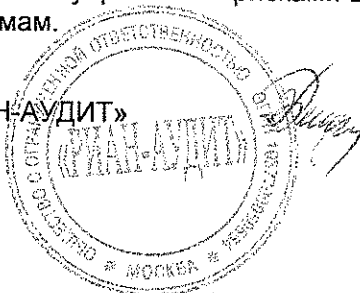
- по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ОАО «МИРЪ» (ОАО), установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ОАО «МИРЪ» (ОАО) 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 ОАО «МИРЪ» (ОАО) 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»

Байрамгалин Р.У.

31 марта 2016 года.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	33544005	3089

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк "МИР" (Открытое Акционерное Общество)  
/ АКБ "МИР" (ОАО)  
Почтовый адрес  
109004, г. Москва, ул. Никольямская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1	1183378	365712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.2	326694	194781
12.1	Обязательные резервы	7.2	10233	11404
13	Средства в кредитных организациях	7.3	24178	32280
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	7.4	749296	674558
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.5	9294	6219
111	Прочие активы	7.6	73245	69513
112	Всего активов		2366085	1343063
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	1918889	1050300
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1364758	746674
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	7.8	13000	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	7.9	21985	17064
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		1424	1404
122	Всего обязательств		1955298	1068768
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
123	Средства акционеров (участников)	7.10	200000	200000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд	7.10	20067	20067
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0

	отложенный налоговый актив)			
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7.10	54229	-40498
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.10	136491	94726
131	Всего источников собственных средств	7.10	410787	274295
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.11	170055	66624
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Заремба Г.В.

Главный бухгалтер

М.П.

Демидович К.М.

25.03.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	33544005	3089

### Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк "МИР" (Открытое Акционерное Общество)  
/ АКБ "МИР" (ОАО)

Почтовый адрес  
109004, г. Москва, ул. Николаямская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	8.1	234773	233468
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8.1	8530	6097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	8.1	226243	226591
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8.1		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		176941	71706
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8.1	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	8.1	176924	71706
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	17	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-138031	-39810
			-10232	-1711



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	133544005	3089

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк "МИР" (Открытое Акционерное Общество)  
/ АКБ "МИР" (ОАО)

Почтовый адрес  
109004, г. Москва, ул. Николаямская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		495778.0	182615.0	313163.0
1.1	Источники базового капитала:		273431.0	53364.0	220067.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		200000.0	0.0	200000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		200000.0	0.0	200000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		20067.0	0.0	20067.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		53364.0	53364.0	0.0
1.1.4.1	прошлых лет		53364.0	53364.0	0.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		893.0	-40487.0	41380.0
1.2.1	Нематериальные активы		357.0	180.0	177.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-40498.0	40498.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	-40498.0	40498.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		536.0	-169.0	705.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		272536.0	93851.0	178667.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		536.0	-169.0	705.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0



1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		272538.0	93851.0	178687.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		223240.0	88764.0	134476.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		123240.0	88764.0	34476.0
1.8.3.1	текущего года		123240.0	88764.0	34476.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		100000.0	0.0	100000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшавшие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшавшие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		223240.0	88764.0	134476.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1225064.0	-216675.0	1441739.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1225064.0	-216675.0	1441739.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1225064.0	-216675.0	1441739.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		22.3	X	12.4
3.2	Достаточность основного капитала		22.3	X	12.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		40.5	X	21.6

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

								Тыс. руб.
1	2	3	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Сумма активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Сумма активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2169481	2293831	672291	1509068	1558868	
11.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, в том числе:		1510072	1510072	0	360493	360493	
11.1.1	Гарантированные средства и обязательства равными, депонированные в Банк России		1510072	1510072	0	360493	360493	
11.1.2	Гарантированные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых обязательств Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	
11.1.3	Гарантированные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, в том числе:		148052	148052	24829	24829	24829	
11.2.1	Гарантированные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным государствам, обеспеченные гарантиями и залогом данных субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	
11.2.2	Гарантированные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	
11.2.3	Гарантированные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:		339	339	69	0	0	
11.3.1	Гарантированные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых обязательств Российской Федерации, Минфина России и Банка России, минимированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	
11.3.2	Гарантированные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
11.3.3	Гарантированные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:		802424	802424	412966	373745	373745	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
12	Активы с коэффициентом риска:		X	X	X	X	X	
12.1	10 и ниже процентов		28510	28469	19410	19568	19568	
12.1.1	Кредитные требования к участникам рынка		28510	28469	19410	19568	19568	
12.2	10 и выше процентов		17992	18015	12279	45781	45781	
12.2.1	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		17992	18015	12279	45781	45781	
12.2.2	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
12.2.3	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
12.2.4	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
12.2.5	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
13	Кредитный риск по обязательствам всем вместе, в том числе:		26161	14739	22219	66907	66907	
13.1	10 и выше процентов		0	0	0	23301	23301	
13.2	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
13.3	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
13.4	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
13.5	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
13.6	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
14	Кредитный риск по обязательствам финансовым учреждениям, в том числе:		48251	47832	22563	32761	32761	
14.1	10 и выше процентов		0	0	0	0	0	
14.2	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
14.3	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
14.4	10 и выше процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или правительству стран, имеющих статус "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
15	Кредитный риск по обязательствам финансовым учреждениям		0	0	0	0	0	

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		33984.0	21828.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		225891.0	267787.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		165152.0	230152.0

6.1.2	Чистые непроцентные доходы	60739.0	37635.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		49541.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		49541.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		281457	142740	138717
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		267372	130594	136778
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		12661	12126	535
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1424	20	1404
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсчитанную за один квартал до отчетной даты	Значение на дату, отсчитанную за два квартала до отчетной даты	Значение на дату, отсчитанную за три квартала до отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7
1	Общая сумма активов, тыс. руб.		272518.0	216467.0	233514.0	162021.0
2	Значение балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		236752.0	217430.0	198495.0	155371.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.59	9.39	17.82	16.41

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 859893, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 599974;
- 1.2. изменения качества ссуд 140500;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 28;
- 1.4. иных причин 119491.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 729299, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 45;
- 2.2. погашения ссуд 597067;
- 2.3. изменения качества ссуд 14600;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

25.03.2016



М.П.

Заремба Г.В.

Демидович К.М.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	II/порядковый номер
145	133544005	3089	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк "НБР" (Открытое Акционерное Общество)  
/ АКБ "НБР" (ОАО)

Почтовый адрес:  
105004, г. Москва, ул. Никольская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальный (Годовой)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	22.3	22.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		6.0	22.3	12.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	40.5	21.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	306.7	254.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	238.4	246.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	26.4	71.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 15.0 Минимальное 0.1	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	58.8	82.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов к срокам исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершенные расчеты (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2366085	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФО)			0

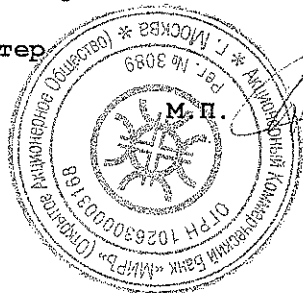
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	23553
7	Прочие поправки	24327
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	2365311

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Код показателя	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2342092.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		893.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2342199.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей под действие правил бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6 с вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто), всего:		0.0
13	Поправка на величину нетто денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 с вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		47831.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		24278.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		23553.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		272538.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2365792.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		11.5

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



25.03.2016

Заремба Г.В.

Демидович К.М.

Банковская отчетность			
Код реорганизации	Код кредитной организации (филлала)		
по ОКЕО	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45	133544005	3089	

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк "МИР" (Открытое Акционерное Общество)  
/ АКБ "МИР" (ОАО)

Почтовый адрес  
103004, г. Москва, ул. Николоямская, д.40, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п/п				
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		275262	132715
1.1.1	проценты полученные		238824	231728
1.1.2	проценты уплаченные		-172834	-69538
1.1.3	комиссии полученные		16955	15096
1.1.4	комиссии уплаченные		-6942	-3549
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи:		3418	2404
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		281335	52572
1.1.8	прочие операционные доходы		226715	130166
1.1.9	операционные расходы		-301978	-220682
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11231	-5482
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		375562	317359
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		1171	-295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-204341	131443
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-27407	-26257
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		788253	215447
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		13090	-74
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4886	-249
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)		850824	450074
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов (и материальных запасов)		-6287	-2460
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-18
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6287	-2478
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносимые акционерами (участниками) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственными акциями (долями), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственными акциями (долями), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		82290	5045
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		928827	452611

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	581369	128728
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1508196	581369

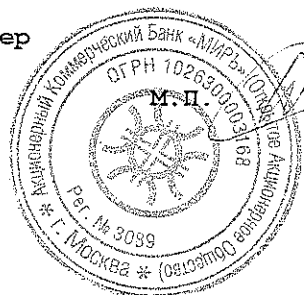
И.о.Председателя Правления

Заремба Г.В.

Главный бухгалтер

Демидович К.М.

25.03.2016



**Пояснительная информация к годовому отчету  
Акционерный Коммерческий Банк «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество)  
за 2015 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Акционерного Коммерческого Банк «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности».

Отчетный период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года.

Представляемая бухгалтерская отчетность и Пояснительная информация рассчитаны в тысячах рублей.

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Акционерный Коммерческий Банк «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество), (далее—Банк) (прежние названия: до 20 июня 2014 года Открытое акционерное общество «Флексинвест Банк»; до 2008 года -ОАО «Волжский универсальный банк») было учреждено 05.12.1993 г. на основании Протокола № 1 ОАО «ВУБ» от 05.12.1993 г.

Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «МИРЪ» (Открытое Акционерное Общество), сокращенное наименование - АКБ «МИРЪ» (ОАО).

В книге государственной регистрации кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации 06.09.1994 г. Банку был присвоен № 3089.

Юридический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Николоямская, д.40, строение 1.

Фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Николоямская, д.40, строение 1.

Изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не производилось.

Сведения о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 18.10.2002 г. и присвоен ОГРН 1026300003168 Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области (Свидетельство серии 63 № 0019111764 от 18.10.2002 г.).

Банк имеет действующую Лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 3089 от 20 июня 2014 года и Лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3089 от 20 июня 2014 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 368.

Единственным акционером Банка является компания Флексинвест ПиЭлСи (FLEXINVEST PLC), лицом, под контролем которого находится компания Флексинвест ПиЭлСи, является гражданин Российской Федерации Миронов А.Б.

В 2015 году уставный капитал Банка не изменился и составляет 200 000 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

Начатые в 2014 году мероприятия, нацеленные на расширение сферы деятельности, путем открытия внутренних структурных подразделений, в 2015 году были успешно продолжены и было открыто 18 обособленных подразделений Банка:

- 15 января 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Таганский» АКБ «МИРЪ» (ОАО),



по адресу: г.Москва, ул. Воронцовская д.2/10 стр.1 и ему присвоен порядковый номер 3089/5;

- 11 марта 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Курский» АКБ «МИРЪ» (ОАО), по адресу: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 34, стр. 3А и ему присвоен порядковый номер 3089/6;

- 25 марта 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «На Октябрьской» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, Калужская площадь, д. 1, стр. 7 и ему присвоен порядковый номер 3089/7;

- 01 апреля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «На Малой Сухаревской» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, Малая Сухаревская пл., д. 1, стр. 1 и ему присвоен порядковый номер 3089/8;

- 08 июня 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «На Автозаводской» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, ул. Мастеркова, д.4 и ему присвоен порядковый номер 3089/9;

- 01 июля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «ТЦ Москва Люблино» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: 109387, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д.1, строение 6 и ему присвоен порядковый номер 3089/11;

- 01 июля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Садовод» АКБ «МИРЪ» (ОАО), по адресу: г. Москва, МКАД, 14-й км, вл. 2, стр. 3С и ему присвоен порядковый номер 3089/10;

- 03 июля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Дубровка» АКБ «МИРЪ» (ОАО), по адресу: г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д.11, стр. 1 и ему присвоен порядковый номер 3089/12;

- 27 июля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «На Маяковской» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 27, стр.2;

- 17 августа 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «Тверская-Ямская» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 29, стр.1;

- 19 августа 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Братиславский» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: . Москва, ул. Братиславская, д. 12 и ему присвоен порядковый номер 3089/13;

- 01 октября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Южные ворота» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, 19-й км МКАД, вл.20 стр.1 и ему присвоен порядковый номер 3089/14;

- 05 октября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «Тверская 9» АКБ «МИРЪ» (ОАО), по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д.9;

- 12 октября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Кредитно-кассового офиса «Махачкалинский» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: РД, г. Махачкала ул. Дахадаева, д.42;

- 04 ноября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «Смоленский» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, ул. Арбат, д. 54/2, стр. 1;
- 20 ноября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «Центральный» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, ул. Авиаконструктора Микояна, д. 12;
- 01 декабря 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Операционного офиса «Мытищинский» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: , Московская область, г. Мытищи, Шараповский проезд, вл. 2, стр. 2 и ему присвоен порядковый номер 3089/15;
- 10 декабря 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения об открытии Дополнительного офиса «Кутузовский» АКБ «МИРЪ» (ОАО) по адресу: г. Москва, Кутузовский просп, д. 27;

Одновременно в 2015 году 6 обособленных подразделений были закрыты:

- 15 апреля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Операционного офиса «На Октябрьской» АКБ «МИРЪ» (ОАО) №3089/7;
- 28 февраля 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Операционного офиса «ТЦ Москва Люблино» АКБ «МИРЪ» (ОАО) №3089/4;
- 06 ноября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Дополнительного офиса «На Бауманской» АКБ «МИРЪ» (ОАО);
- 30 ноября 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Операционного офиса «ТЦ Москва Люблино» АКБ «МИРЪ» (ОАО) №3089/11;
- 10 декабря 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Операционного офиса «Дубровка» АКБ «МИРЪ» (ОАО) №3089/12;
- 10 декабря 2015 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Операционного офиса «Садовод» АКБ «МИРЪ» (ОАО) №3089/10;

## **2. Краткая характеристика деятельности АКБ «МИРЪ» (ОАО) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Начатые в 2011-2014 годах мероприятия по внедрению новой стратегии, нацеленной на расширение сферы деятельности, путем внедрения нового продукта – кредитно-депозитной карты, в 2015 году были успешно продолжены, расширилась клиентская база и увеличился портфель краткосрочных кредитов физическим лицам. Источником финансирования указанных операций стали как средства физических лиц, привлекаемые Банком на среднесрочной основе, так и новое направление деятельности Банка – среднесрочное привлечение средств юридических лиц. Временно свободные денежные ресурсы Банка размещались на рынке межбанковского кредитования, а также, для целей диверсификации портфеля финансовых вложений, проводилось коммерческое кредитование юридических лиц. Дополнительным источником доходов Банка стали услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, оказываемые в основном физическим лицам.

В Кредитной Политике в качестве приоритетных видов деятельности Банка определены потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, также кредитование юридических лиц на практике реализуемые посредством:

- выпуска и обслуживания кредитно-депозитных карт «Карта ФлексКомфорт», «Карта ФлексКомфорт» экспресс, кредитной карты с грейс периодом «Удобный мир»;
- обслуживания приобретенных в предшествующие годы и выданного в отчетном году ипотечных кредитов физических лиц;
- кредитование юридических лиц.

Действие Кредитной Политики распространяется также на все виды кредитования субъектов бизнеса, выдачу гарантий и иные формы финансирования Банком предпринимательской деятельности в соответствии с установленными Банком лимитами по каждому конкретному виду кредитования.

При выборе клиентов для кредитования Банк опирается на сегментирование рынка, то есть на определение критериев отбора в соответствии с каждым отдельным видом кредитного продукта. Определение целевого рынка необходимо для ограничения риска потерь по предоставляемым Банком кредитам в пределах приемлемых и заранее установленных норм.

Целевой группой по продуктам кредитования с использованием кредитных карт являются физические лица в трудоспособном возрасте, проживающие в Москве и Московской области, имеющие постоянную работу и доход, положительную кредитную историю, подтвержденную данными отчетов из БКИ, что в свою очередь позволяет им осуществлять своевременное исполнение обязательств по кредитным договорам, при этом все заемщики проходят проверку андеррайтера.

Таким образом, деятельность Банка в 2015 году включала в себя следующие приоритетные направления:

Банковские операции	Приоритетные направления
Кредитование	Выпуск и обслуживание кредитно-депозитных карт Обслуживание ипотечных кредитов Обслуживание потребительских кредитов Кредитование юридических лиц Вложения в векселя юридических лиц
Операции на рынке межбанковского кредитования	Краткосрочные межбанковские кредиты/депозиты, размещаемые/привлекаемые для целей поддержания ликвидности Банка Краткосрочные валютно-обменные операции, осуществляемые в целях соблюдения лимита открытой валютной позиции Банка
Операции с ценными бумагами	Приобретение/продажа ипотечных сертификатов участия ИСУ Эталон
Кассовые операции	Кассовые операции клиентов-заемщиков Валютно-обменные операции Банкнотные сделки Услуги по проверке подлинности наличных денежных знаков
Обслуживание счетов физических лиц	Текущие счета открываются, в основном, для клиентов - заемщиков Банка в целях внесения ежемесячных платежей по

	погашению кредитов
Депозиты	Срочные депозиты с различными сроками Депозиты до востребования
Расчетные/Документарные операции	Денежные переводы без открытия счета для физических лиц
Сейфовые ячейки	Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек

По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая ссудная задолженность Банка составляла 749 296 тыс. рублей, из которой 153 103 тыс. рублей составляли межбанковские кредиты, 46 493 тыс. рублей - портфель приобретенных на вторичном рынке прав требования, обеспеченных залладными, 192 166 тыс. рублей - задолженность по кредитным картам, 34 789 тыс. рублей - ипотечные кредиты, 3 224 тыс.руб. - задолженность физических лиц от 1 года до 3-х лет, 319 521 тыс.руб.- задолженность юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком был создан резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 281 457 тыс. рублей, из них 77% было классифицировано Банком в четвертую и пятую категории качества, а просроченная задолженность составляла около 13%.

Таким образом, среди операций, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата, можно выделить следующие:

1. Операции по предоставлению кредитов физическим и юридическим лицам, кредитным организациям, доход по которым составил 234 773 тыс.рублей;
2. Расчетные операции, комиссионный доход по которым составил 251 747 тыс.рублей, в том числе доход полученный от безвозмездного финансирования в размере 234 167 тыс.руб.;

В 2015 году Банком получена прибыль в размере 136 491 тыс. рублей. Валюта баланса Банка на 1 января 2016 года составляет 2 366 085 тыс. рублей, а на 1 января 2015 года составляла 1 343 063 тыс. рублей.

### 3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Одним из ключевых факторов, определяющих эффективность деятельности любого банка, является управление рисками. Банк эффективно использует организационные и технические возможности для управления рисками. В Банке функционируют подразделения, в задачи которых входит эффективное управление активами и пассивами на основе сбалансированности между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности капитала, структуры баланса и ликвидности. В Банке действует эффективная система управления рисками, которая основана на постоянном контроле качества проводимых операций.

При осуществлении деятельности Банк принимает на себя следующие существенные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности.

Основными методами снижения уровня риска являются:

- регламентирование операций, разработка процедур их проведения;
- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на возможные потери;
- поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Организационная структура Банка и распределение полномочий в рамках функционирования системы управления рисками выглядят следующим образом:

#### **Совет директоров Банка:**

- утверждает Стратегию развития Банка, Правила управления рисками Банка, Политики Банка (в том числе процентную, депозитную и др.);
- осуществляет общее управление банковскими рисками;
- устанавливает предельно допустимые уровни рисков Банка;
- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- реализует иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка.

#### **Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- распределяет между структурными подразделениями обязанности, полномочия и ответственность по управлению различными видами рисков;
- утверждает внутренние документы Банка (правила, регламенты и т.д.), определяющие порядок осуществления банковских операций, взаимодействия структурных подразделений Банка, оценки рисков, присущих банковской деятельности, утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

#### **Правление Банка**

- утверждает положения и методики по оценке, контролю и управлению всеми видами банковских рисков в соответствии с определенной Советом директоров стратегией (политикой, правилами) Банка в области управления рисками;
- рассматривает отчеты по управлению банковскими рисками;
- принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

#### **Кредитный Комитет**

- определяет параметры и принципы реализации проведения Банком операций, несущих кредитный риск;
- рассматривает или изменяет лимиты кредитования или гарантирования на отдельных заемщиков либо группы связанных заемщиков;
- осуществляет оценку и классификацию ссудной и приравненной к

ней задолженности по категории качества;

- классифицирует заемщиков или контрагентов Банка по уровню кредитного риска.
- рассматривает размер платы за кредитный риск и базовые ставки по операциям Банка, несущим кредитный риск;
- координирует работы структурных подразделений Банка с сомнительной, проблемной и безнадежной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженностью.

#### **Департамент рисков**

- отвечает за эффективную работу системы управления банковскими рисками, выявление, анализ, оценку и постоянный контроль уровня банковских рисков с целью своевременного и объективного информирования органов управления Банка;
- координирует и централизованно осуществляет управление банковскими рисками, разработку, внедрение, и использование методик оценки рисков;
- собирает и обобщает информацию о состоянии банковских рисков;
- рассчитывает количественные показатели банковских рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков;
- составляет и предоставляет для рассмотрения органами управления Банка отчетность и иную информацию по управлению банковскими рисками;
- осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными актами Банка.

Департамент рисков включает следующие структурные подразделения:

- Отдел управления кредитными рисками в розничном кредитовании;
- Отдел управления кредитными рисками в корпоративном кредитовании;
- Отдел операционных и финансовых рисков;
- Отдел андеррайтинга;
- Отдел работы с проблемной задолженностью.

#### **Кредитный риск**

Управление кредитным риском предполагает охват данной деятельностью всех стадий процесса кредитования - от анализа заявления потенциального заемщика на кредит до погашения кредита, завершения всех договорных отношений с заемщиком и включает следующие принципы:

**Активный маркетинг надежных заемщиков.** Для обеспечения высокого качества кредитного портфеля определяются факторы надежности (принадлежности к целевой аудитории), только при наличии которых, Банком принимаются к рассмотрению заявления о кредитовании, и в соответствии с которыми производится привлечение клиентов.

**Консерватизм.** Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим стабильное финансовое положение и/или высокое качество управления

бизнесом.

**Требование ликвидного обеспечения.** При разработке кредитных продуктов Банк предусматривает (если это допускается сложившейся деловой практикой и рынком финансовых услуг) предоставление заемщиком ликвидного обеспечения по получаемому кредиту, стоимость которого с учетом издержек на реализацию залога и его возможное обесценение должна быть достаточна для покрытия суммы кредита и процентов по нему. Залог должен быть застрахован в пользу Банка в страховой компании, финансовое состояние которой удовлетворяет требованиям Банка.

**Контроль за финансовым положением клиента и качеством обслуживания долга.** Банк проводит регулярный систематический анализ финансового положения:

а) заемщиков - физических лиц на основании:

- представляемых данных о доходах;
- представляемых данных об исполнении/неисполнении обязательств перед другими контрагентами/кредиторами;
- полученных из различных источников данных о снижении/потере доходов заемщиком;
- данных об обслуживании текущих обязательств перед Банком;

б) заемщиков - юридических лиц на основании:

- данных бухгалтерской отчетности и данных управленческого отчета;
- информации о наличии/отсутствии негативных тенденций в коммерческой и хозяйственной деятельности;

Основными мерами по снижению кредитного риска для Банка являются:

- снижение максимально возможных границ показателей Платеж/Доход, Обязательства/Доход и т.п. для заемщиков с меньшими доходами;
- уменьшение срока кредитования;
- установление соотношения Кредит/Стоимость залога на безопасном для Банка уровне, который позволит реализовать предмет залога и покрыть предоставленную сумму кредита и неуплаченные проценты за пользование кредитом;
- передача риска (страхование);
- создание резервов на возможные потери;
- диверсификация портфелей;
- распределение риска посредством установления лимитов кредитования;
- использование различных видов обеспечения (залог, поручительство);
- использование повышенной процентной ставки для заемщиков, идентифицированных как относящиеся к повышенной группе риска (например, сотрудники компаний малого бизнеса; индивидуальные предприниматели; заемщики, подтверждающие свои доходы справкой в свободной форме от руководителя компании-работодателя и т.д.)

**Страхование** представляет собой передачу за определенную плату полностью или частично собственного риска Банка (страхователя) на специализированную организацию (страховщика). Используя этот метод снижения степени кредитного риска, Банк устанавливает требования по финансовой устойчивости и платежеспособности для страховых компаний, допускаемых к страхованию заемщиков Банка. С целью снижения риска неисполнения обязательств по кредиту в случае наступления страхового случая, выгодоприобретателем по заключаемым договорам страхования должен являться Банк.

**Резервирование** представляет собой создание в соответствии с нормативным актом ЦБ РФ резерва на случай неблагоприятных изменений в деятельности, финансовом

положении заемщика, которые не позволят ему своевременно и в полной мере исполнять свои обязательства по кредиту. По аналогии со страхованием, метод резервирования предусматривает создание определенных запасов на случай неблагоприятных изменений в деятельности/финансовом положении заемщика.

**Диверсификация портфелей** является способом уменьшения совокупной подверженности риску за счет снижения максимально возможных потерь за одно событие.

Банк в полной мере соблюдает установленные Центральным Банком Российской Федерации нормативы кредитного риска:

Таблица 1. Нормативы кредитного риска

Наименование показателя	Краткое наименование	Предельно допустимые значения нормативов кредитного риска	Значение на 01.01.15	Значение на 01.01.16	Изменение
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	$\leq 25\%$	19.2	15.8	-3.4
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	$\leq 800\%$	82.9	58.8	-24.1
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	$\leq 50\%$	0	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка	H10.1	$\leq 3\%$	0.44	0.14	-0.3

## Ликвидность

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов юридических и физических лиц, увеличения объемов текущих ресурсов Банка в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Казначейством Банка в рамках предоставленных полномочий. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков по состоянию на каждую отчетную дату

В части управления ликвидностью организационная структура Банка и полномочия данных структурных единиц выглядят следующим образом:

### Совет директоров Банка:

- утверждает внутренние документы Банка, регулирующих основные принципы



управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- осуществляет постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью;
- осуществляет контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проводит оценка эффективности управления риском ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

#### **Правление Банка:**

- отвечает за организацию процесса управления ликвидностью Банка;
- осуществляет рассмотрение и утверждение, внутренних нормативных документов, касающихся управления риском ликвидности за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- регулярно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности;
- разрабатывает и отвечает за реализацию комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потери) ликвидности Банка.

#### **Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрения необходимых процедур управления ликвидностью;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам; реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- информирование членов Совета Директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка.

#### **Служба внутреннего аудита Банка:**

- определяет соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заклучаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

### **Департамент рисков**

- участвует в разработке внутренних документов Банка по организации управления риском ликвидности для предоставления их на рассмотрения их Правлением Банка и Советом директоров Банка;
- осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением Банком установленных Центральным Банком России нормативов ликвидности;
- отвечает за регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности.

### **Казначейство:**

- формирование прогноза движения денежных потоков Банка, краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение и размещение средств на рынке ценных бумаг;
- приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг;
- выполнение методов управления ликвидностью, закрепленных во внутренних документах Банка.

### **Структурные подразделения**

- соблюдают требования законодательства Российской Федерации, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдают и выполняют требования внутренних нормативных документов в части управления риском потери ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов Банка;
- лимитированные активных операций по направлениям деятельности;
- анализ подверженности Банка риску потери ликвидности, с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- оценка ежедневной платежной позиции Банка на основе анализа движения денежных средств.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка в целом. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящего из различных финансовых инструментов, в том числе депозитов в банках и прочих инструментов.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.  
В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности:

- в Банке разработан план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций;
- Банком проводится работа в области наращивания и оптимизации структуры ресурсной базы.

Банк обладает высокой степенью ликвидности, о чем свидетельствуют нормативы ликвидности ЦБ РФ:

Таблица 2. Нормативы ликвидности

Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Предельно допустимые значения нормативов ликвидности	Значение на 01.01.15	Значение на 01.01.16	Изменение
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	$\Rightarrow 15\%$	254.26%	306.70%	52.20%
Норматив текущей ликвидности	Н3	$\Rightarrow 50\%$	246.66%	238.36%	-8.30%
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	$\leq 120\%$	71.38%	26.36%	-45.02%

В качестве дополнительной меры оценки и мониторинга риска ликвидности Банк применяет процедуры стресс-тестирования, т.е. оценки потенциального воздействия на состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которое соответствует исключительным, но вполне вероятным событиям. Стресс-тестирование проводится на основе сценарного анализа. Результаты стресс-тестирования риска потери ликвидности учитываются в совокупности с итоговой оценкой риска.

### Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком, для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей.

Основные задачи, решаемые Банком для достижения цели управления операционным риском:

- формирование культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка, разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление (идентификация) и оценка операционного риска, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и

системы;

- сбор и анализ событий операционного риска, ведение Базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Таблица 3. Величина операционного риска Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Величина операционного риска (тыс. руб.)	21 828	33 884

Банк использует широкий набор принципов минимизация операционного риска, некоторыми из которых являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- безусловное соблюдение действующего законодательства со стороны Банка;
- надлежащая организация непрерывного контроля за соблюдением сотрудниками Банка внутренних документов;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций во внутренних документах (наличие у исполнителей исчерпывающего процедурного руководства по выполнению их функций);
- обеспечение невозможности принятия положительного решения о проведении банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- постоянство процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций, закрепленных во внутренних документах;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение надлежащего разделения полномочий и порядка утверждения сделок;
- разграничение доступа к информации, в особенности, к АБС (включая защиту от несанкционированного доступа и выполнения операций), регистрация и мониторинг действий пользователей информационных систем.

### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения потерь/убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск) и цены на финансовые инструменты (фондовый риск).

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

### Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

### Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

Основными оценочными показателями уровня валютного риска являются величины валютных позиций Банка, рассчитываемые в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Таблица 4. Величины ОВП

	01.01.2015	01.01.2016	Лимит ОВП от капитала, в %
Юань	-	0.0135	10
Фунт	-	0.058	10
Доллар	1.3659	1.7559	10
Евро	0.5216	8.0757	10

Рыночный риск торгового портфеля Банка в соответствии с подходом Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Таблица 5. Величина рыночного риска

	На 01.01.15	На 01.01.16
<b>Процентный риск</b>	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Общий процентный риск	0	0
<b>Фондовый риск</b>	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
<b>Валютный риск</b>	0	49541
<b>Итого рыночный риск</b>	0	49541

### Информация о величине и элементах капитала Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать непрерывно

Таблица 6. Капитал Банка

Наименование показателя	На 01.01.15	На 01.01.16	Изменение
Собственные средства (капитал), итого	313 163	495 778	182 615
Базовый капитал, итого	178 687	272 538	93 851
Добавочный капитал, итого	0	0	0
Основной капитал, итого	178 687	272 538	93 851
Дополнительный капитал, итого	134 476	223 240	88 764

Таблица 7. Нормативы достаточности капитала

Наименование норматива	Краткое наименование норматива	Предельно допустимое значение	Фактическое значение на 01.01.15	Фактическое значение на 01.01.16	Изменение
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10%	21.6%	40.5%	18.9%
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	5,0%	12.4%	22.3%	9.9%
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	6,0%	12.4%	22.3%	9.9%

Для минимизации риска потери деловой репутации основной упор делается на неукоснительное выполнение Банком обязательств, а также соблюдение требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также других нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Управление операционным риском осуществляется посредством мониторинга отдельных факторов, с использованием таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи неурегулированных расчетов, ошибки, а также проведения внутренних контрольных мероприятий (включая порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры).

Для снижения операционных рисков в части работы оборудования и систем, в том числе АБС Банка (Автоматизированная Банковская Система), организации информационных потоков в 2015 году предпринимались следующие меры:

- ограничение и регламентация предоставления доступа к ресурсам автоматизированной системы Банка;

- резервное копирование данных информационных систем для предотвращения потерь в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, имеющих критически важное значение для деятельности Банка;

- использование антивирусного программного обеспечения.

Резервному копированию подвергаются:

- данные АБС Банка (ИБСО ЦФТ);

- данные системы внутреннего документооборота – Exchange Server;

- личные данные пользователей, хранящиеся на сетевом ресурсе, известном как “сетевая папка пользователя”;

- данные системы бухгалтерского учёта 1С;

- данные сетевого ресурса, содержащие информацию подразделений Банка и установленного программного обеспечения на терминальном и файловом серверах.

Все резервные копии, включающие в себя копии инсталляторов программного обеспечения серверов, хранятся на оптических носителях информации в целях предотвращения рисков потери данных от воздействия электромагнитных полей.

#### **4. Обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей бухгалтерской отчетности. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Учетная политика Банка основывается на требованиях, установленных Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее – Положение № 385-П), другими документами ЦБ РФ, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

В течение 2015 года Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, которые были реализованы до даты составления годового с прибылью в размере 3 418 тыс.руб..



Предоставленные кредиты (размещенные депозиты) отражаются по стоимости их предоставления (размещения) с даты фактической выдачи денежных средств.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора, а также доначисляются в последний рабочий день месяца. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания наличия такой неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В процессе своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства из других кредитных организаций на разные сроки. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, размещенные Банком в кредитных организациях составляют 150 000 руб., имеется гарантийный депозит на срок «до востребования» в размере 4 650 тыс.руб.

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также оценки уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора, а также доначисляются в последний рабочий день месяца.

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежемесячной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

В целях составления годового отчета за 2015 год была проведена подготовительная работа. В частности, произведена сверка остатков по аналитическим и синтетическим счетам бухгалтерского учета, при этом расхождений выявлено не было.

Произведена инвентаризация всех материальных ценностей по состоянию на 1 декабря 2015 года в соответствии с Учетной политикой. Расхождений между фактическим наличием материальных ценностей и запасов с данными бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с п.19.12 Положения Центрального банка Российской Федерации № 318-П проведена ревизия денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2015 года в полном объеме. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Произведена сверка дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками на 1 января 2016 года, оформлены двусторонние акты. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Произведена сверка остатков по корреспондентским счетам, открытым Банку в других кредитных организациях (в том числе в Центральном банке Российской Федерации). Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

В Банке по состоянию на 1 января 2016 года открыто: расчетных и депозитных счетов юридических лиц - 160, текущих и депозитных счетов физических лиц - 10 219. На текущий момент получены подтверждения остатков по 52 счетам клиентов - юридических лиц, что составляет 32,5 % от общего числа открытых счетов юридических лиц, при этом удельный вес подтвержденных остатков средств составляет 99 % от общей величины остатков юридических лиц.

В течение 2015 года Банк осуществлял срочные сделки в целях урегулирования открытой валютной позиции.

В течение 2015 года Банк не осуществлял операции по доверительному управлению.

## **5. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года**

Все формы публикуемой отчетности Банка и пояснительная записка составляются в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 04 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание № 3054-У), а также являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2016 года (по форме Приложения 8 к Положению № 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за

отчетный год (по форме Приложения 7 к Положению № 385-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения 4 к Положению № 385-П) и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 13 к Положению № 385-П).

В течение 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 385-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с Указанием № 3054-У от 4 сентября 2013 года в годовом отчете отражены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- в первый рабочий день 2016 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- произведено регулирование начисленных взносов в АСВ на сумму 1 328 тыс. рублей
- произведено отражение увеличения расходов по комиссиям, по технологической поддержке при обслуживании пластиковых карточек в размере 296 тыс. рублей.
- произведено отражение по услугам организаций связи, пересылки наличных денежных средств, совершенных до 1 января 2016 года, первичные документы по которым, определяющие стоимость таких работ (услуг), были получены после отчетной даты, в размере 120 тыс. рублей.
- произведено увеличение расходов на IT –поддержку на сумму 117 тыс.руб.
- произведено увеличение хозяйственных расходов 244 тыс.руб. (на списание материалов, ГСМ, налоги и сборы)
- произведено увеличение арендных платежей за лизинг автомобиля на 84 тыс.руб.
- произведено увеличение арендных платежей, платежей за охрану помещений на 1 688 тыс.руб.

Общая сумма увеличения расходов, отраженных в качестве СПОД, составила 4 492 тыс. рублей.

Общая сумма уменьшения доходов, отраженных в качестве СПОД, составила 32 тыс.рублей, что в итоге привело к образованию убытка в размере 4 524 тыс.руб.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

## **6. Информация об изменении Учетной политики на 2016 год**

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Приказом Председателя Правления №191 31 декабря 2015 года с учетом всех изменений и дополнений в банковском законодательстве Российской Федерации.

## **7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **7.1. Денежные средства**

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №1 «Денежные средства».

	01.01.2016	01.01.2015
Наличные средства в кассе	1 177 781	364 763
Денежные средства в банкоматах	5 597	949
<b>Итого денежных средств</b>	<b>1 183 378</b>	<b>365 712</b>

По статье «Денежные средства» отражены остатки наличных денежных средств в кассе кредитной организации и средства в банкоматах.

## 7.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации».

	01.01.2016	01.01.2015
Остатки по счетам в ЦБ РФ	316 461	183 377
- обязательные резервы	10 233	11 404
<b>Итого средств на счетах ЦБ</b>	<b>326 694</b>	<b>194 781</b>

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## 7.3. Средства в кредитных организациях

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №3 «Средства в кредитных организациях».

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	24 806	32 280
За вычетом резервов на возможные потери	(628)	(0)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>24 178</b>	<b>32 280</b>

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и Китайской Народной Республике в рублях, долларах, евро.

## 7.4. Чистая ссудная задолженность

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса № 5 «Чистая ссудная задолженность».

	01.01.2016	01.01.2015
Текущие кредиты	1 000 142	797 730
в том числе просроченные кредиты	125 008	51 554
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(250 846)	(123 172)
<b>Итого кредиты</b>	<b>749 296</b>	<b>674 558</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитам, предоставленным Банком по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года: по кредитам юридическим лицам, по межбанковским кредитам и по кредитам физическим лицам:

Номер по п/п	Наименование показателя	На 1 января 2016г.		На 1 января 2015г.	
		Задолженность по предоставленным кредитам, (до вычета резервов на возможные потери)	%	Задолженность по предоставленным кредитам, (до вычета резервов на возможные потери)	%
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3+стр.4) в том числе	1 000 142	100	797 645	100
2	Кредитным организациям	154 650	15,46	4 650	0,58
3	Юридическим лицам	374 734	37,47	235 896	29,57
4	Физическим лицам, из них	470 758	47,07	557 099	69,84
4.1.	Ипотечные жилищные ссуды	47 232	10,03	27 776	3,48
4.2.	По кредитным картам «Карта ФлексКомфорт»	323 749	68,77	420 575	52,73
3.3.	Приобретенные права требования по зкладным	46 504	9,87	51 472	6,45
4.4.	Иные потребительские ссуды	53 273	11,32	57 276	7,18

## 7.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Ниже представлена информация о движении основных средствах за 2015 год:

2015 год	Прочие основные средства	Нематер. активы	Материальн. запасы	Вложения в приобретение о.с.	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
По состоянию на 01 января 2015 года	8 778	981	127	0	9 886
Поступления	6 396	14	4 728	6 569	17 707
Выбытия (списания МЗ на расходы)	(229)	(0)	(4 828)	(6 525)	(11 582)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2016 года	-	-	-	-	-
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 01 января 2015 года	(3 464)	(99)	-	-	(3 563)
Амортизация, начисленная в течение периода	(3 151)	(3)	-	-	(3 154)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2016 года	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2016 года</b>	<b>8 330</b>	<b>893</b>	<b>27</b>	<b>44</b>	<b>9 294</b>

Переоценка основных средств в 2015 году не проводилась.

На 01 января 2016 года в распоряжении Банка имеется нематериальный актив, неиспользуемый в основной деятельности, это товарный знак «ФлексБанк» содержащий прежнее наименование Банка.

#### 7.6. Прочие активы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №11 «Прочие активы».

	01.01.2016	01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-
Платежи по налогам	11 314	11 283
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	39 523	10 058
Расходы будущих периодов	13 201	9 474

Требования по получению процентов	9 178	14 882
Прочие	29	23 816
<b>Итого прочих активов</b>	<b>73 245</b>	<b>69 513</b>

#### 7.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса № 15.

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Счета негосударственных организаций</b>	<b>452 133</b>	<b>203 085</b>
- Финансовых организаций	2 112	231
- Коммерческих организаций	329 482	22 370
- Некоммерческие организации	120 539	180 484
- Прочие счета	1 997	540
- Юридических лиц- нерезидентов	1 997	540
- Депозиты негосуд. коммерч. организаций	0	0
<b>Депозиты и прочие привлеченные средства</b>	<b>1 464 758</b>	<b>846 609</b>
- Счета до востребования	22 788	16 645
- Срочные вклады	1 326 840	723 966
- Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов	14 995	5 998
- Депозиты юридических лиц-нерезидентов	100 000	100 000
<b>Прочие счета</b>	<b>135</b>	<b>66</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 918 889</b>	<b>1 050 300</b>

#### 7.8. Выпущенные долговые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №17 «Выпущенные долговые обязательства».

	01.01.2016	01.01.2015
Векселя беспроцентные и без дисконта	13 000	0

Векселя выпущены 31 декабря 2015, со сроком по предъявлению, но не ранее 31 января 2016 года.

#### 7.9. Прочие обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №20 «Прочие обязательства».

	01.01.2016	01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	166	191
Платежи по налогам	24	2 774
Расчеты с прочими кредиторами	2 888	4 762
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц и юридических лиц	13 357	9 250
Обязательства по предстоящим отпускам сотрудников	5 510	-
Прочие обязательства	40	87
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 985</b>	<b>17 064</b>

#### 7.10. Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №23-31. Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 200 000 тыс. руб. Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета на 01.01.2016 года составляет 20 067 тыс. руб. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

#### 7.11. Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №32-34.

Данный раздел пояснительной записки содержит сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, таких как безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства, условные обязательства некредитного характера и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Под безотзывными обязательствами понимаются обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Далее представлена таблица, содержащая сведения о безотзывных обязательствах на 01.01.2016 г.:

№ строки	Наименование инструмента	Сумма безотзывных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	49255	1424	1424	1424



1.1.	со сроком более 1 года	49255	1424	1424	1424
2	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
2.1.	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Безотзывные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2) в том числе	49255	1424	1424	1424
3.1	со сроком более 1 года	49255	1424	1424	1424

#### 7.11.1 Производные финансовые инструменты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. На конец 2015 года имеется сделка по поставке наличной иностранной валюты на сумму 120 800 тыс.рублей.

В течение 2014 года Банк также не проводил операции по форвардным контрактам.

### 8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 8.1. Процентные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №1-3.

	01.01.2016	01.01.2015
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	8 530	6 897
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся КО	226 243	226 591
Вложения в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам</b>	<b>234 773</b>	<b>233 488</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	176 924	71 706
По выпущенным долговым обязательствам	17	0
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам</b>	<b>176 924</b>	<b>71 706</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)</b>	<b>57 832</b>	<b>161 782</b>

#### 8.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №9-10.

	01.01.2016	01.01.2015
доходы от купли-продажи валюты	290 124	63 159
расходы от купли-продажи валюты	(8 789)	(10 587)
<b>Чистые доходы от купли-продажи валюты</b>	<b>281 335</b>	<b>52 572</b>
положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 099 167	367 119
отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 096 582)	(362 074)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>2 585</b>	<b>5 045</b>

### 8.3 Комиссионные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №12-13.

	01.01.2016	01.01.2015
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14 312	12 790
Прочие	2 643	2 306
<b>Комиссионные доходы всего</b>	<b>16 955</b>	<b>15 096</b>
За услуги по переводам денежных средств	5 726	2 057
Прочие	1 116	1 491
<b>Комиссионные расходы всего</b>	<b>6 842</b>	<b>3 549</b>

### 8.4 Прочие операционные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №17,19.

	01.01.2016	01.01.2015
Безвозмездная финансовая помощь акционера	234 167	79 500
Прочие	625	51 971
<b>Операционные доходы всего</b>	<b>234 792</b>	<b>131 471</b>
Расходы на оплату труда, включая начисления на заработную плату в соответствии с законодательством РФ	152 443	110 909
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	84 955	31 182

Прочие	65 014	81 616
<b>Операционные расходы всего</b>	<b>302 412</b>	<b>223 707</b>

#### 8.5 Начисленные и уплаченные налоги

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах № 21.

В 2015 году Банком были уплачены налоги в сумме 8 383 тыс.руб. из них:

8 232 тыс.руб. составляет налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам и услугам, учитываемый в составе расходов Банка;

132 тыс.руб. составляет налог на имущество организаций;

19 тыс.руб. уплаченная госпошлина.

Прибыль после налогообложения составила 136 491 тыс.руб.

#### 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В данном разделе приводится информация о численности персонала и выплатах основному управленческому персоналу в 2015 году.

Среднегодовая численность работающих за 2015 год составила 114 человек.

На 31.12.2015 г. численность персонала Банка составляла 149 человек.

В Банке действуют внутренние документы, согласно которым производятся выплаты персоналу, в том числе и управленческому.

12 января 2015г. было утверждено Положение об оплате труда с учетом Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В данном положении подробно прописан порядок и условия выплат сотрудникам. Положение об оплате труда определяет следующие цели и задачи политики Банка в области оплаты труда:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечения усиления мотивации Работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;

- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижения упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В Банке осуществляется выплата только фиксированной части оплаты труда, которая не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В виду того, что размер прибыли в Плане стратегического развития Банка 2015г. не позволял выплачивать премии за достижение результатов деятельности, поэтому в Положении об оплате труда и иных внутренних нормативных документах Банка не предусматривается нефиксированная часть (например: премии, поощрительные выплаты).

При увольнении по соглашению сторон Работодатель может принять решение об установлении и выплате выходного пособия Работнику. Соглашение о расторжении трудового договора по соглашению сторон, заключаемое между определенным работником и работодателем, определяет размер выходного пособия.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности;

Поскольку в Банке отсутствует нефиксированная часть оплаты труда, нет необходимости в проведении дополнительных действий по мониторингу, внесения предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2015 год составил 26 539 тыс. руб. (2014: 21 302 тыс. руб.)

#### **10. Информация об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

Банк проводит работу по снижению доли просроченных кредитов – заключаются договоры цессии (уступки прав требований), что позволило снизить удельный вес просроченных кредитов и улучшило структуру баланса Банка. Значительная часть договоров цессии, заключенных в 2014-2015 году были оформлены на выгодных для Банка условиях – минимальный дисконт по переуступке просроченных кредитов составлял не более 10%.

В 2015 году было совершено 6 сделок по уступке прав требований по потребительским ссудам, предоставленным физическим лицам, имеющим длительную просрочку и плохое обслуживание долга, с фактически созданным резервом на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС) свыше 50-ти процентов.

Общий объем уступленных ссуд составил 130 334 тыс.рублей, в результате реализации было получено денежных средств 117 470 тыс.рублей, дисконт составил -12 864 тыс.рублей – 10%.

## 11. Связанные стороны и 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.

Связанными сторонами АКБ «МИРЪ» (ОАО) является компания «Флексинвест ПиЭлСи», а также основной управленческий персонал АКБ «МИРЪ» (ОАО) и указанных компаний.

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года входили:

Шепель А.П.	Председатель Совета Директоров
Мороз Р.Н.	Член Совета директоров
Егоригова В.А.	Член Совета директоров
Шипов С.Д.	Член Совета директоров
Пинчук Т.Э.	Член Совета директоров

Состав Правления по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Заремба Г.В.	И.о. Председателя Правления
Демидович О.А.	Заместитель Председателя Правления
Демидович К.М.	Главный бухгалтер

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2015 год.

	Конечный бенефициар и аффилированные лица 2015	Руководство Банка и близкие родственники 2015
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>		
Остаток задолженности на 1 января	5 020	154
Выдано кредитов в течение года	36 793	6 187
Погашено кредитов в течение года	(22 720)	(5 694)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>19 093</b>	<b>647</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 646</b>	<b>90</b>
<b>Остатки не востребовавшихся кредитных линий</b>	<b>-</b>	<b>738</b>
<b>Средства клиентов:</b>		
Остаток на 1 января	237	1 442
Получено средств в течение года	819 810	172 356
		45

Выплачено средств в течение года	(817 971)	(173 062)
Остаток задолженности на 31 декабря	2 076	736

Субординированные займы (по номинальной стоимости)	100 000	-
Процентные расходы	5 276	330
Комиссионный доход	65	5

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2015 год составил 26 539 тыс. руб. (2014: 21 302 тыс. руб.)

12. Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием акционеров 23 июня 2016 года.

*Утверждено 23 июня 2016 года на годовом Общем собрании акционеров Банка. Протокол № 8414 ("Капитал") от 23.06.2016*

И.о. Председателя Правления

Заремба Г.В.

Главный бухгалтер

Демидович К.М.

25 марта 2016 года





Пропнуравано, пронумеровано

и скреплено печатью

47 (Сорок семь) листов

Генеральный директор

ООО "РИАН-АУДИТ"

Бахрамгалин Р.У.

