



Акционерный Коммерческий Банк «МИРЪ»
(Открытое Акционерное Общество)

109004, г. Москва, ул. Никольямская, д. 40, стр. 1
ОГРН 1026300003168, ИНН 6312023300, БИК 044525660
Тел.: +7 (495) 705-94-24, факс: +7 (495) 705-94-23
www.mirbank.com info@mirbank.com

Исх. _____ от _____

На _____ от _____

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

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

31 декабря 2015 года

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Введение.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Средства в других банках.....	24
7. Кредиты и авансы клиентам.....	25
8. Основные средства и нематериальные активы.....	26
9. Прочие активы.....	27
10. Средства клиентов.....	27
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
12. Прочие обязательства.....	28
13. Субординированные займы.....	28
14. Уставный капитал.....	29
15. Процентные доходы и расходы.....	29
16. Комиссионные доходы и расходы.....	29
17. Изменение резервов под обесценение.....	30
18. Административные и прочие операционные расходы.....	30
19. Налог на прибыль.....	30
20. Управление финансовыми рисками.....	32
21. Внебалансовые и условные обязательства.....	41
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
23. Операции со связанными сторонами.....	43
24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	44
25. Управление капиталом.....	44
26. События после отчетной даты.....	45

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОГРН 10303005835

Аудиторское заключение

Адресат Акционеру и иным лицам — пользователям финансовой отчетности АКБ «МИРЬ» (ОАО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «МИРЬ»
(Открытое Акционерное Общество)

Сокращенное наименование: АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Государственный регистрационный номер:

**Центральный банк
Российской Федерации:** 3089 от 06 сентября 1994 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам и сборам:** 10263000031698 от 18 октября 2002 года.

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Николоямская, дом 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: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:** Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:** 10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ "МИРЬ" (ОАО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АКБ «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 23 июня 2015 года выражено немодифицированное мнение о достоверности 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 АКБ «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 финансовой отчетности АКБ «МИРЪ» (ОАО) за 2015 год мы провели проверку:

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении АКБ «МИРЪ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «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 отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «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 АКБ «МИРЪ» (ОАО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

- последовательности применения в АКБ «МИРЪ» (ОАО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления АКБ «МИРЪ» (ОАО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами, кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения обязательных нормативов АКБ «МИРЪ» (ОАО) по состоянию на отчетную дату находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита АКБ «МИРЪ» (ОАО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками АКБ «МИРЪ» (ОАО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы АКБ «МИРЪ» (ОАО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АКБ «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 АКБ «МИРЪ» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АКБ «МИРЪ» (ОАО);

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита АКБ «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 АКБ «МИРЪ» (ОАО);

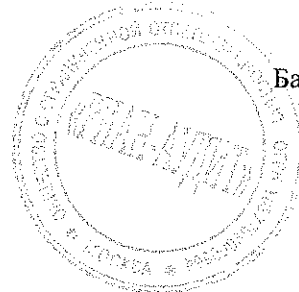
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АКБ «МИРЪ» (ОАО), установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АКБ «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 АКБ «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»

31 марта 2016 года.

Байрамгалин Р.У.



Байрамгалин Р.У.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

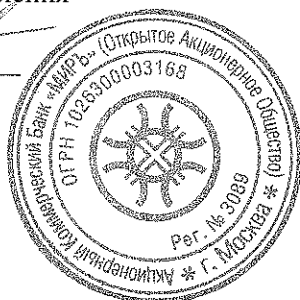
Отчет о финансовом положении

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,499,839	549,089
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10,233	11,404
Средства в других банках	6	179,436	36,930
Кредиты и авансы клиентам	7	625,449	685,490
Основные средства и нематериальные активы	8	13,879	8,605
Текущие налоговые активы		-	9,346
Прочие активы	9	54,908	33,741
Итого активов		2,383,744	1,334,605
Обязательства			
Средства клиентов	10	1,829,126	959,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	13,000	-
Прочие обязательства	12	10,259	12,567
Субординированные займы	13	81,770	76,850
Итого обязательств		1,934,155	1,048,475
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	261,138	261,138
Добавочный капитал		489,846	255,679
Накопленные убытки		(301,395)	(230,687)
Итого собственный капитал		449,589	286,130
Итого обязательств и собственного капитала		2,383,744	1,334,605

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 марта 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Заремба Г. В.



Главный бухгалтер

Демидович К.М.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

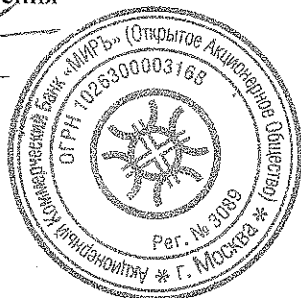
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	199,165	244,919
Процентные расходы	15	(179,233)	(74,136)
Чистые процентные доходы		19,932	170,783
Комиссионные доходы	16	14,725	13,929
Комиссионные расходы	16	(11,845)	(4,025)
Чистые комиссионные доходы		2,880	9,904
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		-	2,404
Чистые доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,418	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		285,523	69,706
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2,585	5,048
Отчисления в резервы под обесценение	17	(92,069)	(53,506)
Прочие операционные доходы		627	635
Чистые операционные доходы		222,896	204,974
Административные и прочие операционные расходы	18	(284,258)	(194,885)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(61,362)	10,089
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	19	(9,346)	814
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(70,708)	10,903
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(70,708)	10,903

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 марта 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Заремба Г. В.



Главный бухгалтер

Демидович К.М.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

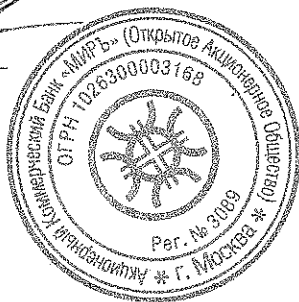
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2014 г.	261,138	172,921	(241,590)	192,469
Взносы в капитал, произведенные материнской компанией	-	82,758	-	82,758
Совокупный доход за год	-	-	10,903	10,903
Остаток за 31 декабря 2014 г.	261,138	255,679	(230,687)	286,130
Взносы в капитал, произведенные материнской компанией	-	234,167	-	234,167
Совокупный убыток за год	-	-	(70,708)	(70,708)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	261,138	489,846	(301,395)	449,589

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 марта 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Заремба Г. В.



Главный бухгалтер

Демидович К.М.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств**

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	240,884	233,057
Проценты уплаченные	(172,712)	(71,033)
Комиссии полученные	14,725	12,278
Комиссии уплаченные	(11,845)	(4,025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	2,404
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	281,335	69,524
Прочие полученные операционные доходы	627	635
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(281,563)	(190,297)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	71,451	52,543
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,171	(2,951)
Средства в других банках	(142,526)	96,882
Кредиты и авансы клиентам	(60,095)	34,188
Прочие активы	(29,580)	(29,017)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	788,128	159,858
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	-
Прочие обязательства	1,134	6,304
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	642,682	317,807
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(74,582)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	78,000	-
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 8)	(11,442)	(3,917)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,024)	(3,917)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы материнской компании в добавочный капитал	234,167	79,500
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	234,167	79,500
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	81,925	58,103
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	950,750	451,493
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	549,089	97,596
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1,499,839	549,089

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 марта 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Заремба Г.В.



Главный бухгалтер

Демидович К.М.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерный Коммерческий Банк «МИРЬ» (Открытое Акционерное Общество) (предыдущее наименование - ОАО «Флексинвест Банк», далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк работает на основании лицензий Банка России № 3089 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных 20 июня 2014 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 368 от 23 декабря 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 109004, г. Москва, ул. Никольямская, дом 40, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

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

Единственным акционером Банка является компания «ФЛЕКСИНВЕСТ ПиЭлСи», созданная и действующая по законодательству Республики Кипр.

58.92% компании «ФЛЕКСИНВЕСТ ПиЭлСи» принадлежит гражданину Российской Федерации Мионову Александру Борисовичу, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро. Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года. Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%. Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая. В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам. В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	2015	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	410,787	136,491
Начисленные процентные доходы и расходы	(17,792)	(37,838)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1,290)	3,543
Справедливая стоимость срочных сделок	4,188	4,188
Амортизация основных средств	(3,197)	5,127
Резерв под обесценение финансовых активов	40,101	62,161
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,425	1,425
Восстановление объектов основных средств с расходов	3,363	-
Взносы материнской компании в добавочный капитал	-	(234,167)
Пересчет субординированных займов по амортизированной стоимости	21,350	(2,292)
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	(9,346)	(9,346)
По МСФО	449,589	(70,708)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающие в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ. Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроеводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

	Годы	%
Банковское оборудование	3-20	5.00%-33.33%
Компьютерное оборудование и оргтехника	2-5	20.00%-48.00%

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

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

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

Переклассификация сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, были сделаны определенные переклассификации данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Счета и депозиты в Центральном банке РФ / Обязательные резервы в ЦБ РФ	194,781	11,404	(183,377)
Касса / Денежные средства и их эквиваленты	365,712	549,089	183,377
Текущие счета и депозиты клиентов / Средства клиентов	1,035,908	959,058	(76,850)
Субординированные займы	-	76,850	76,850

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2015	2014
Наличные средства	1,183,378	365,712
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	316,461	183,377
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,499,839	549,089

6. Средства в других банках

	2015	2014
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	24,668	32,280
- других стран	138	-
Кредиты и депозиты в других банках	154,690	4,650
За вычетом резерва под обесценение	(60)	-
Итого средств в других банках	179,436	36,930

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

За 31 декабря 2015 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
Средства в других банках	-	17,361	-	101,678	-	60,397	179,436
Итого	-	17,361	-	101,678	-	60,397	179,436

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	-	-
Создание резерва в течение года	60	-
Остаток на 31 декабря	60	-

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты и авансы клиентам**

	2015	2014
<i>Корпоративные кредиты</i>	375,546	236,530
<i>Кредитные карты</i>	360,422	473,450
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	94,125	79,489
<i>Потребительские кредиты</i>	22,626	56,798
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	852,719	846,267
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(227,270)	(160,777)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	625,449	685,490

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	-	93,210	1,161	15,430	109,801
<i>Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года</i>	3,944	47,283	(851)	3,130	53,506
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(2,530)	-	-	(2,530)
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	3,944	137,963	310	18,560	160,777
<i>Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года</i>	33,283	53,271	(216)	(6,930)	79,408
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(9,051)	-	(3,864)	(12,915)
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	37,227	182,183	94	7,766	227,270

По состоянию за 31 декабря 2015 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 404,421 тыс. руб., что составляет 47 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 17,500 тыс. руб.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***8. Основные средства и нематериальные активы**

	<i>Оборудование и компьютеры</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	6,350	2,255	8,605
Стоимость			
Остаток на 1 января 2015 года	12,141	18,264	30,405
Поступления за год	6,325	5,117	11,442
Выбытия за год	(114)	(17,283)	(17,397)
Остаток за 31 декабря 2015 года	18,352	6,098	24,450
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2015 года	(5,791)	(16,009)	(21,800)
Амортизационные отчисления	(3,937)	(1,795)	(5,732)
Списание амортизации при выбытии	63	16,898	16,961
Остаток за 31 декабря 2015 года	(9,665)	(906)	(10,571)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	8,687	5,192	13,879

	<i>Оборудование и компьютеры</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	4,190	5,086	9,276
Стоимость			
Остаток на 1 января 2014 года	10,221	18,264	28,485
Поступления за год	3,917	-	3,917
Выбытия за год	(1,997)	-	(1,997)
Остаток за 31 декабря 2014 года	12,141	18,264	30,405
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2014 года	(6,031)	(13,178)	(19,209)
Амортизационные отчисления	(1,757)	(2,831)	(4,588)
Списание амортизации при выбытии	1,997		1,997
Остаток за 31 декабря 2014 года	(5,791)	(16,009)	(21,800)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	6,350	2,255	8,605

По состоянию за 31 декабря 2015 года оборудование стоимостью 2,529 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Нематериальные активы представлены вложениями Банка в создание товарного знака и правами на использование программного обеспечения.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***9. Прочие активы**

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	12,562	-
Справедливая стоимость срочных сделок	4,188	-
Прочая дебиторская задолженность	1,944	250
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	341	542
Расчеты по брокерским операциям	-	19,331
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12,601)	-
Итого прочих финансовых активов	6,434	20,123
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	37,697	9,762
Расходы будущих периодов	8,757	3,014
Авансовые платежи по операционным налогам	1,968	664
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	27	51
Материальные запасы	25	127
Итого прочих нефинансовых активов	48,474	13,618
Итого прочих активов	54,908	33,741

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение года	12,601	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток на 31 декабря	12,601	-

10. Средства клиентов

	2015	2014
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	454,266	203,626
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	22,963	16,445
-Срочные вклады	1,351,897	738,987
Итого средств клиентов	1,829,126	959,058

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

За 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 449,316 тыс. руб. (24.6%) приходились на десять крупнейших клиентов.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2015	2014
<i>Векселя</i>	13,000	-
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	13,000	-

12. Прочие обязательства

	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты по пластиковым картам</i>	507	625
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	4	-
<i>Прочее</i>	60	164
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	571	789
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	6,799	4,415
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	2,862	4,617
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	27	2,746
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	9,688	11,778
<i>Итого прочих обязательств</i>	10,259	12,567

13. Субординированные займы

Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	2015 Балансовая стоимость	2014 Балансовая стоимость
21.02.2013	13.02.2023	RUB	35,000	0.1%	9.25%	18,819	17,225
01.12.2014	01.12.2020	RUB	65,000	8.0%	10.23%	62,951	59,625
<i>Итого субординированных займов</i>			100,000			81,770	76,850

Все субординированные займы привлечены Банком от компании "ФЛЕКСИНВЕСТ ПиЭлСи".

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В случае, если значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1), определяемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И, достигнет значения ниже 2 процентов, или в отношении Банка от Агентства по страхованию вкладов будет получено уведомление о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, наступают следующие последствия:

- невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются;
- производится переоформление субординированных займов в обыкновенные акции Банка.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

14. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2015 и 2014 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	25	200,000	261,138
Итого уставный капитал	25	200,000	261,138

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 8,000,000 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

15. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Средства в других банках	8,530	6,897
Кредиты и авансы клиентам	190,635	238,022
Итого процентных доходов	199,165	244,919
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	170,874	72,202
Депозиты юридических лиц	815	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-
Субординированные займы	7,527	1,934
Итого процентных расходов	179,233	74,136
Чистые процентные доходы	19,932	170,783

16. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	7,189	11,777
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4,893	725
Прочее	2,643	1,427
Итого комиссионных доходов	14,725	13,929
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	7,332	3,881
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	3,939	134
Прочее	574	10
Итого комиссионных расходов	11,845	4,025
Чистые комиссионные доходы	2,880	9,904

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***17. Изменение резервов под обесценение**

	2015	2014
<i>Средства в других банках (Примечание 6)</i>	(60)	-
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	(79,408)	(53,506)
<i>Прочие активы (Примечание 9)</i>	(12,601)	-
<i>Итого отчисления в резервы под обесценение</i>	(92,069)	(53,506)

18. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
<i>Расходы на содержание персонала</i>	149,290	112,593
<i>Операционная аренда</i>	64,834	21,265
<i>Связь</i>	34,140	24,494
<i>Операционные налоги</i>	8,383	6,327
<i>Охрана</i>	5,887	1,820
<i>Амортизация основных средств</i>	5,732	4,588
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	3,292	2,138
<i>Административные расходы</i>	3,187	201
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	2,943	475
<i>Реклама и маркетинг</i>	1,541	2,960
<i>Ремонт и обслуживание</i>	1,318	3,136
<i>Профессиональные услуги</i>	721	6,908
<i>Прочее</i>	2,990	7,980
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	284,258	194,885

19. Налог на прибыль

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

	2015	2014
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	9,346	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	-	(814)
<i>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	9,346	(814)

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

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***19. Налог на прибыль (продолжение)**

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

	2015	2014
(Убыток) / Прибыль по МСФО до налогообложения	(61,362)	10,089
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(12,272)	2,018
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	9,346	-
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	13,068	(7,816)
Прочие невременные разницы	(796)	4,984
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	9,346	(814)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014; 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2015	Изме- нение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	2,520	2,520	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(4,412)	4,412
- Начисленные процентные доходы	9,473	9,473	-
- Начисленные операционные расходы	1,360	(2,817)	4,177
- Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	22,320	2,898	19,422
- Непризнанный налоговый актив	(30,108)	(13,068)	(17,040)
Общая сумма отложенного налогового актива	5,565	(5,406)	10,971
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	33	(449)	482
- Начисленные проценты	-	(10,489)	10,489
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	4,694	4,694	-
- Прочее	838	838	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5,565	(5,406)	10,971
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

20. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка.

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

Совет директоров Банка:

- Определяет стратегию Банка в области управления рисками на основании направлений развития бизнеса Банка и предполагаемых объемов операций путем утверждения Правил по управлению рисками (далее Правила), изменений и дополнений к ним. В случае изменений в деятельности Банка Правила соответствующим образом корректируются;
- Устанавливает (пересматривает, при необходимости) предельно допустимый уровень риска (по его видам), в т.ч. путем установления лимитов по осуществлению операций. Данный показатель отражается в Правилах; в некоторых случаях, он может быть установлен отдельным документом, утверждаемым Советом директоров (например, в случае Кредитной политики). Пересмотр установленного предельного уровня рисков (лимита операций) производится в т.ч. в случае изменений в направлениях деятельности (развития) Банка, началом предоставления Банком новых видов услуг и операций;
- Осуществляет контроль за реализацией исполнительными органами Банка установленных принципов управления рисками, в т.ч. за определением правил и процедур, необходимых для соблюдения данных принципов;

Правление Банка и (или) Председатель Правления Банка:

- Распределяет обязанности, полномочия и ответственность по управлению различными видами рисков;
- Определяет на основании и в раскрытие стратегии и общих принципов организации работы, установленных Правилами, методологию управления рисками (правила и процедуры, порядок составления и предоставления отчетности и т.п.) по предложению подразделений (сотрудников), которым делегированы полномочия по разработке указанных документов;
- Осуществляет текущий контроль, координацию, анализ качества деятельности по управлению рисками Банка.

Сотрудники (подразделения), определенные ответственными за оценку (управление) отдельными видами рисков осуществляют:

- Разработку и представление на рассмотрение Правления методологии управления соответствующими видами рисков, ее последующее совершенствование;
- Реализацию установленных Правлением правил и процедур управления рисками;
- Измерение и мониторинг риска, контроль за соблюдением установленных лимитов, в т.ч. предельно допустимого уровня риска, определенного Советом директоров;
- Подготовку и представление отчетов об уровне риска;
- Ведение базы данных по случаям реализации рисков банковской деятельности (убыткам вследствие действия факторов риска) для использования данной информации при проведении оценки уровня рисков и моделирования.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.1 Кредитный риск

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

Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Стратегия Банка в части управления 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;
- **Диверсификация кредитного портфеля.** Банк ограничивает концентрацию кредитов по однотипным продуктам, по однотипным сферам бизнеса, отраслям, регионам, видам залога и т.д. путем установления лимита выдачи кредитов физическим и юридическим лицам как по общей величине портфеля кредитов одного типа (определяется Советом директоров в Кредитной политике), так и в разрезе каждого заемщика (определяется Правлением в параметрах кредитных продуктов с учетом лимита, установленного в Кредитной политике). Важным фактором снижения риска является также предпочтение выдачи большего числа меньших кредитов, нежели чем меньшего числа более крупных;
- **Приоритет коллегиальности в принятии решений о кредитовании над единоличным одобрением или отклонением заявлений о предоставлении кредита.** В случае возникновения необходимости в предоставлении полномочий по единоличному рассмотрению поступающих заявлений, решение об их делегировании конкретным сотрудникам Банка должно быть принято коллегиальным органом (Кредитный комитет). Данный принцип также предполагает одобрение крупных кредитов (выше установленного в Кредитной политике лимита) Советом директоров.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг и оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Оценочными показателями уровня кредитного риска являются:

- качество кредитного портфеля Банка (доля кредитов или портфелей, отнесенных к 1 и 2 категории качества в соответствии с нормативным актом ЦБ РФ о порядке формирования резервов по ссудам в общем объеме кредитного портфеля);
- средний процент резерва на возможные потери, созданного по ссудам, составляющим кредитный портфель;
- удельный вес просроченных ссуд (т.е. ссуд, имеющих на дату оценки непогашенную просрочку) в общем объеме кредитного портфеля;
- усредненная доходность кредитного портфеля (включая комиссии).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, связанных с реализацией кредитного риска, в качестве дополнительного критерия анализа уровня риска Банк также может проводить стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка (в т.ч. посредством указанных выше показателей) при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Порядок проведения и рассмотрения результатов стресс-тестирования определяется Правлением с учетом рекомендаций Банка России.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

АКБ "МИРЬ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)***20. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Средства в других банках</i>	179,436	60	-	179,496	(60)	-	179,436
<i>Корпоративные кредиты</i>	307,846	67,700	-	375,546	(33,850)	(3,377)	338,319
<i>Кредитные карты</i>	30,468	547	329,407	360,422	(27)	(182,156)	178,239
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	94,125	-	-	94,125	-	(94)	94,031
<i>Потребительские кредиты</i>	16,138	6,488	-	22,626	(1,325)	(6,441)	14,860
<i>Прочие финансовые активы</i>	19,035	-	-	19,035	-	(12,601)	6,434
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	49,255	-	-	49,255	-	-	49,255
Итого	696,303	74,795	329,407	1,100,505	(35,262)	(204,669)	860,574

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2015 года		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
<i>Корпоративные кредиты</i>	61,363	181,422	65,061
<i>Кредитные карты</i>	-	-	30,468
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	11,313	23,702	59,110
<i>Потребительские кредиты</i>	2,392	-	13,746
Итого	75,068	205,124	168,385

У Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Наличие обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам не оказало существенного влияния на величину их обесценения.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2015 и 2014 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, за исключением корреспондентских счетов в HARBIN BANK CO., LTD, с общим остатком в сумме 138 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 года.

За 31 декабря 2015 года	Финансовая деятельность	Торговля	Физические лица	Услуги	Прочие	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Средства в других банках	179,436	-	-	-	-	179,436
Корпоративные кредиты	5,928	212,029	-	120,352	10	338,319
Кредитные карты	-	-	178,239	-	-	178,239
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	94,031	-	-	94,031
Потребительские кредиты	-	-	14,860	-	-	14,860
Прочие финансовые активы	6,434	-	-	-	-	6,434
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	49,255	-	-	49,255
Итого	191,798	212,029	336,385	120,352	10	860,574

20.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об управлении риском потери ликвидности рассматривается и утверждается Правлением.

Управление риском потери ликвидности состоит из:

- прогнозирования потолков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры заемных средств;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Целью Положения об управлении риском потери ликвидности является совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечивать решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Банк ежедневно контролирует мгновенную и текущую ликвидность;
- Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк при размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, то есть Банк не размещает активы на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Банк не осуществляет значительные инвестиции в паи и акции для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк осуществляет управление рисками ликвидности по каждой валюте в отдельности и всем валютам в целом;
- Банк не осуществляет крупные капитальные вложения без собственных источников средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Подразделением, ответственным за выполнение мероприятий, установленных Положением об управлении риском потери ликвидности и Правилами в целях управления риском потери ликвидности, является Отдел операционных и финансовых рисков Департамента рисков.

В соответствии с Правилами Совет директоров осуществляет контроль за реализацией установленных им принципов управления рисками, включая их эффективность. В связи с этим, один раз в полгода установленная Положением об управлении риском потери ликвидности отчетность после рассмотрения ее Правлением предоставляется Совету директоров вместе с информацией о принятых мерах по минимизации или контролю уровня рисков, если эти сведения отсутствуют в отчете.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль процесса управления рисками также производится Службой внутреннего контроля Банка в рамках плановых или внеплановых (при необходимости) проверок как непосредственно по данной теме, так и в рамках аудитов иных сфер деятельности Банка (в ходе которых в том числе затрагиваются вопросы наличия оцениваемого риска и (или) управления им).

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 года.

За 31 декабря 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,499,839	-	-	-	-	1,499,839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	10,233	10,233
Средства в других банках	179,436	-	-	-	-	179,436
Кредиты и авансы клиентам	31,216	137,538	127,547	295,434	33,714	625,449
Основные средства	-	-	-	-	13,879	13,879
Прочие активы	6,434	-	-	-	48,474	54,908
Итого активов	1,716,925	137,538	127,547	295,434	106,300	2,383,744
Обязательства						
Средства клиентов	697,668	578,530	517,535	35,393	-	1,829,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	-	-	-	-	13,000
Прочие обязательства	3,460	-	-	-	6,799	10,259
Субординированные займы	-	-	-	81,770	-	81,770
Итого обязательств	714,128	578,530	517,535	117,163	6,799	1,934,155
Чистый разрыв ликвидности	1,002,797	(440,992)	(389,988)	178,271	99,501	449,589
Совокупный разрыв ликвидности	1,002,797	561,805	171,817	350,088	449,589	-

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	700,583	604,514	563,181	37,839	1,906,117
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	-	-	-	13,000
Субординированные займы	-	5,186	2,607	121,035	128,828
Прочие финансовые обязательства	571	-	-	-	571
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	714,154	609,700	565,788	158,874	2,048,516
Обязательства по предоставлению кредитов	49,255	-	-	-	49,255

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

20.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2015 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	150,040	-	-	-	150,040
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	31,216	137,538	127,547	329,148	625,449
Итого процентных активов	181,256	137,538	127,547	329,148	775,489
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	220,439	578,530	517,535	35,393	1,351,897
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	81,770	81,770
Итого процентных обязательств	220,439	578,530	517,535	117,163	1,433,667
Процентный ГЭП за 31 декабря 2015 года	(39,183)	(440,992)	(389,988)	211,985	(658,178)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 4,613 тыс. руб.

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	За 31 декабря 2015 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878,308	530,439	90,746	346	1,499,839
Средства в других банках	169,539	5,755	4,130	12	179,436
Кредиты и авансы клиентам	616,477	8,972	-	-	625,449
Прочие финансовые активы	5,272	1,150	12	-	6,434
Итого монетарных активов	1,669,596	546,316	94,888	358	2,311,158
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,382,337	392,534	54,255	-	1,829,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	-	-	-	13,000
Субординированные займы	81,770	-	-	-	81,770
Прочие финансовые обязательства	384	18	169	-	571
Итого монетарных обязательств	1,477,491	392,552	54,424	-	1,924,467
Чистая балансовая позиция	192,105	153,764	40,464	358	386,691
Внебалансовая позиция по сделкам СПОТ	120,800	(116,612)	-	-	4,188
Обязательства кредитного характера	49,255	-	-	-	49,255

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
		За 31 декабря 2015 года
Доллары США	15%	4,458
Евро	15%	4,856

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

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

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

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

	2015	2014
Менее 1 года	81,736	25,069
От 1 года до 5 лет	87,042	65,105
Итого обязательств по операционной аренде	168,778	90,174

Обязательства кредитного характера

	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	49,255	66,624
Итого обязательств кредитного характера	49,255	66,624

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

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

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

АКБ "МИРЬ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2015 и 2014 года.

	<i>Конечный бенефициар и аффилированные лица</i>	<i>Руководство Банка и близкие родственники</i>
	2015	2015
Кредиты и авансы клиентам:		
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)
Остаток задолженности за 31 декабря	19,093	647
Процентные доходы	2,646	90
Остатки невостребованных кредитных линий	-	738
Средства клиентов:		
Остаток на 1 января	237	1,442
Получено средств в течение года	819,810	172,356
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.)

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

25. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("нормативы достаточности капитала") выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 5%, 6% и 10% соответственно. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

АКБ "МИРЪ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 марта 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Заремба Г. В.



Главный бухгалтер

Демидович К.М.

Пропиновано, пронумеровано
и скреплено печатью
46 (Сорок шесть) листов
Генеральный директор
ООО "РИАН-АУДИТ"

Вайрамагалин Р.У.

Вайрамагалин Р.У.

