

ПАО “Межтопэнергобанк”

Консолидированная финансовая
отчетность по состоянию
на 31 декабря 2015 года и за 2015 год
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
1 Введение	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	28
5 Комиссионные доходы	28
6 Комиссионные расходы	28
7 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	29
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
9 Восстановление (создание) резервов под обесценение	29
10 Общехозяйственные и административные расходы	29
11 Расход по налогу на прибыль	29
12 Денежные и приравненные к ним средства	31
13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	31
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	32
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
16 Кредиты, выданные клиентам	33
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
18 Основные средства и нематериальные активы	41
19 Прочие активы	41
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42
21 Текущие счета и депозиты клиентов	42
22 Прочие обязательства	43
23 Акционерный капитал и резервы	43
24 Анализ по сегментам	44
25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	47
26 Управление капиталом	66
27 Условные обязательства кредитного характера	66
28 Операционная аренда	68
29 Условные обязательства	68
30 Депозитарные услуги	69
31 Операции со связанными сторонами	70
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	72



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочернего предприятия (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 4 июля 1994 года. Регистрационный номер № 2956.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739253520 24 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007858201.

Место нахождения аудируемого лица: 107078, город Москва, Садовая-Черногрозская улица, дом 6.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Отдел оценки рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 627 971	5 207 007
Процентные расходы	4	(4 411 801)	(2 764 524)
Чистый процентный доход		1 216 170	2 442 483
Комиссионные доходы	5	465 056	444 100
Комиссионные расходы	6	(103 931)	(105 482)
Чистый комиссионный доход		361 125	338 618
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	92 332	73 143
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	108 624	38 798
Прочие доходы		158 298	76 710
		1 936 549	2 969 752
Восстановление (создание) резервов под обесценение	9	570 246	(955 977)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 831 992)	(1 783 021)
Прибыль до налогообложения		674 803	230 754
Расход по налогу на прибыль	11	(125 909)	(116 692)
Прибыль за год		548 894	114 062
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		7 379	(19 166)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		-	(92 176)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>7 379</i>	<i>(111 342)</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7 379	(111 342)
Общий совокупный доход за год		556 273	2 720

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

 Г-н Шутов Ю.Б. Председатель Правления		 Г-жа Немцова М.Р. Главный бухгалтер
---	---	--

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	8 188 944	5 400 112
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	267 783	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	425 542	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2 953 475	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	16	36 284 366	32 567 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	555 954	492 252
Основные средства и нематериальные активы	18	990 373	756 967
Инвестиционная собственность		100 304	71 980
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		16 757	41 546
Отложенные налоговые активы	11	16 683	10 404
Прочие активы	19	741 892	307 514
Всего активов		50 542 073	45 938 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	3 641 400	3 275 772
Текущие счета и депозиты клиентов	21	35 561 063	33 644 257
Субординированные займы		2 720 000	1 620 000
Векселя		1 511 111	725 637
Выпущенные облигации		616 690	1 158 479
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		21 672	-
Прочие обязательства	22	184 265	144 662
Всего обязательств		44 256 201	40 597 055
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		1 224 546	624 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(34 381)	(41 760)
Нераспределенная прибыль		1 094 682	757 906
Всего капитала		6 285 872	5 341 717
Всего обязательств и капитала		50 542 073	45 938 772

Забалансовые и условные обязательства

27-29

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		5 502 825	4 926 552
Проценты и комиссии уплаченные		(4 375 498)	(2 891 236)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		19 340	110 760
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		723 236	1 186 574
Прочие поступления		156 536	56 685
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 722 282)	(1 713 451)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		2 162 324	1 215 629
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		(124 117)	466 261
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		650 603	(817 006)
Кредиты, выданные клиентам		(2 413 727)	2 054 579
Прочие активы		(366 295)	(103 267)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		291 460	1 016 973
Текущие счета и депозиты клиентов		(427 182)	(3 086 656)
Векселя		721 004	(2 341 731)
Прочие обязательства		17 393	(43 493)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		815 620	37 173
Налог на прибыль уплаченный		(87 572)	(171 893)
Чистые поступления (выплаты) денежных средств по операционной деятельности		728 048	(134 720)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(46 926)	(736 560)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	1 081 989
Приобретения основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		(259 332)	(122 529)
Продажи основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		7 260	26 898
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		(298 998)	249 798
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		1 100 000	600 000
Финансовая помощь акционеров		600 000	-
Погашение облигаций		(524 512)	(400 126)
Выплата дивидендов		(212 118)	(101 014)
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		963 370	98 860
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 392 420	213 938
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 396 412	778 054
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		5 400 112	4 408 120
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	12	8 188 944	5 400 112

Г-н Шутов Ю.Б.

Председатель Правления

Е-жа Немцова М.Р.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 001 025	624 546	69 582	744 858	5 440 011
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	114 062	114 062
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 4 792 тыс. рублей	-	-	(19 166)	-	(19 166)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 23 043 тыс. рублей	-	-	(92 176)	-	(92 176)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(111 342)	-	(111 342)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(111 342)	-	(111 342)
Общий совокупный доход за год	-	-	(111 342)	114 062	2 720
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выплата дивидендов	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 001 025	624 546	(41 760)	757 906	5 341 717

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 001 025	624 546	(41 760)	757 906	5 341 717
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	548 894	548 894
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 1 845 тыс. рублей	-	-	7 379	-	7 379
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	7 379	-	7 379
Всего прочего совокупного дохода	-	-	7 379	-	7 379
Общий совокупный доход за год	-	-	7 379	548 894	556 273
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Финансовая помощь акционеров	-	600 000	-	-	600 000
Выплата дивидендов	-	-	-	(212 118)	(212 118)
Всего операций с собственниками	-	600 000	-	(212 118)	387 882
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	4 001 025	1 224 546	(34 381)	1 094 682	6 285 872

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер