

ПАО “Межтопэнергобанк”

Консолидированная финансовая
отчетность по состоянию
на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

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	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
1 Введение	14
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	33
5 Комиссионные доходы	33
6 Комиссионные расходы	33
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	33
8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	34
9 Прочие доходы	34
10 (Создание) восстановление резервов под обесценение	34
11 Общехозяйственные и административные расходы	34
12 Расход по налогу на прибыль	35
13 Денежные и приравненные к ним средства	36
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	37
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
16 Кредиты, выданные клиентам	39
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
18 Основные средства и нематериальные активы	47
19 Инвестиционная собственность	48
20 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48
21 Прочие активы	49
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49
23 Текущие счета и депозиты клиентов	50
24 Прочие обязательства	50
25 Акционерный капитал и резервы	50
26 Анализ по сегментам	51
27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	54
28 Управление капиталом	74
29 Условные обязательства кредитного характера	76
30 Операционная аренда	77
31 Условные обязательства	77
32 Депозитарные услуги	78
33 Операции со связанными сторонами	78
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
35 События после отчетной даты	83



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet 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 дочерних обществ (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 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. 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.

Аудлируемое лицо: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739253520.

Москва, Российская Федерация.

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.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027710125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация). Оскаровский регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 1150305203.

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. 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 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 2017 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 2017 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 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 наблюдения Отдела оценки рисков Банка и Службой 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 2016 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 2016 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 2016 года № 14/15)

АО "КПМГ"

24 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

ПАО "Межстопэнергобанк"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 083 324	5 627 971
Процентные расходы	4	(4 026 103)	(4 411 801)
Чистый процентный доход		2 057 221	1 216 170
Комиссионные доходы	5	699 154	465 056
Комиссионные расходы	6	(133 961)	(103 931)
Чистый комиссионный доход		565 193	361 125
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	7	(9 746)	92 332
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(56 840)	108 624
Прочие доходы	9	970 878	158 298
		3 526 706	1 936 549
(Создание) восстановление резервов под обесценение	10	(1 406 872)	570 246
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 858 708)	(1 831 992)
Прибыль до налогообложения		261 126	674 803
Расход по налогу на прибыль	12	(159 572)	(125 909)
Прибыль за год		101 554	548 894
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		13 782	7 379
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>13 782</i>	<i>7 379</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		13 782	7 379
Общий совокупный доход за год		115 336	556 273

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 апреля 2017 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	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	6 736 281	8 188 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		320 212	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	390 136	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	4 048 264	2 953 475
- находящиеся в собственности Группы	15	2 619 032	2 953 475
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	1 429 232	-
Кредиты, выданные клиентам	16	35 005 602	36 284 366
- юридическим лицам	16	32 628 053	34 247 030
- физическим лицам	16	2 377 549	2 037 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	180 886	555 954
- находящиеся в собственности Группы	17	4 611	555 954
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	176 275	-
Основные средства и нематериальные активы	18	583 759	990 373
Инвестиционная собственность	19	659 757	1 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	2 405 043	98 975
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		46 938	16 757
Отложенные налоговые активы	12	-	16 683
Прочие активы	21	1 730 627	741 892
Всего активов		52 107 505	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	3 314 235	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов	23	37 866 405	35 561 063
- корпоративных клиентов	23	8 721 619	8 320 704
- физических лиц	23	29 144 786	27 240 359
Субординированные займы		2 720 000	2 720 000
Векселя		1 448 585	1 511 111
Выпущенные облигации		-	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	21 672
Отложенные налоговые обязательства	12	163 823	-
Прочие обязательства	24	254 575	184 265
Всего обязательств		45 767 623	44 256 201

ПАО "Межстопэнергобанк"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		1 375 228	1 224 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(20 599)	(34 381)
Нераспределенная прибыль		984 228	1 094 682
Всего капитала		6 339 882	6 285 872
Всего обязательств и капитала		52 107 505	50 542 073
Забалансовые и условные обязательства	29-31		

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер



ПАО «Межстопэнергобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		6 282 738	5 502 825
Проценты и комиссии уплаченные		(4 340 067)	(4 375 498)
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(64 803)	19 340
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой		(186 019)	723 236
Прочие поступления		503 369	156 536
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 785 083)	(1 722 282)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(52 429)	2 162 324
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		35 406	(124 117)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 044 277)	650 603
Кредиты, выданные клиентам		(2 308 139)	(2 413 727)
Прочие активы		(1 441 400)	(366 295)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(233 511)	291 460
Текущие счета и депозиты клиентов		3 599 297	(427 182)
Векселя		(18 862)	721 004
Прочие обязательства		70 324	17 393
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаченного налога на прибыль		(983 456)	815 620
Налог на прибыль уплаченный		(72 034)	(87 572)
Чистые (выплаты) поступления денежных средств по операционной деятельности		(1 055 490)	728 048
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(46 926)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		397 600	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов, инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(147 386)	(259 332)
Продажи основных средств и нематериальных активов, инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		900 062	7 260
Чистые поступления (выплаты) денежных средств от инвестиционной деятельности		1 150 276	(298 998)

ПАО "Межстопэнергобанк"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год

	Приме- чания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		-	1 100 000
Прочие поступления/финансовая помощь от акционеров		150 682	600 000
Погашение облигаций		(630 848)	(524 512)
Выплата дивидендов		(212 008)	(212 118)
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от финансовой деятельности		(692 174)	963 370
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(597 388)	1 392 420
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(855 275)	1 396 412
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		8 188 944	5 400 112
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	12	6 736 281	8 188 944

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 001 025	1 224 546	(34 381)	1 094 682	6 285 872
Общий совокупный доход	-	-	-	101 554	101 554
Прибыль за год	-	-	-	-	-
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 3 444 тыс. рублей	-	-	13 782	-	13 782
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	13 782	-	13 782
Всего прочего совокупного дохода	-	-	13 782	-	13 782
Общий совокупный доход за год	-	-	13 782	101 554	115 336
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	150 682	-	-	150 682
Прочие поступления от акционеров	-	-	-	(212 008)	(212 008)
Выплата дивидендов	-	150 682	-	(212 008)	(61 326)
Всего операций с собственниками	-	150 682	-	(212 008)	(61 326)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	4 001 025	1 375 228	(20 599)	984 228	6 339 882



Г-н Шутков Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер