



Независимый член BKR International

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности
АО «МБ Банк»

за 2015 год

Акционерам АО «МБ Банк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»
Сокращенное наименование:	АО «МБ Банк»
Наименование на английском языке:	Joint Stock Company "Mir Business Bank" JSC "MB Bank"
Место нахождения:	105062, Россия, г. Москва, ул. Машкова, д.9, стр.1
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739669726

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11501020787

Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «МБ Банк» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность АО «МБ Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка Служба управления рисками Банка не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

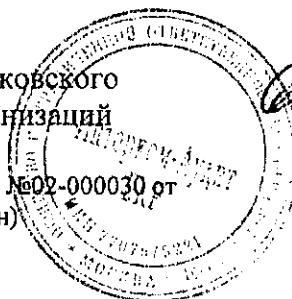
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

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

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

01 июня 2016 г.

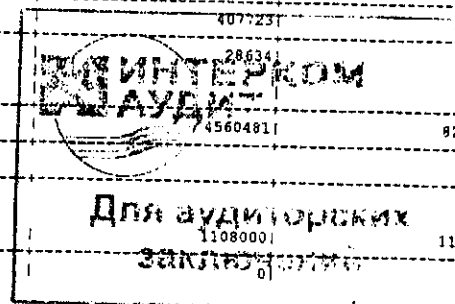
Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286555000	158557440	3396

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»
/ АО «МБ Банк»
Почтовый адрес:
105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	п.3.1	188943	397289
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.3.1	335275	279273
12.1	Обязательные резервы		141077	240642
13	Средства в кредитных организациях	п.3.1	1912317	1693363
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.3.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	п.3.3	4269688	7266660
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.3.4	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.3.5	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п.3.6	0	126398
18	Требования по текущему налогу на прибыль		5	10962
19	Отложенный налоговый актив		13153	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.3.7	326424	375215
111	Прочие активы	п.3.8	67953	125973
112	Всего активов		7113758	10275133
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	п.3.9	3492279	6835320
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.3.10	625829	1011618
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		181	49
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.3.11	0	0
117	Выпущенные долговые обязательства	п.3.12	0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6016	352
119	Отложенное налоговое обязательство		0	15867
120	Прочие обязательства	п.3.13	407723	361455
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28634	1375
122	Всего обязательств		74560481	8225987
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	п.3.14	1108000	1108000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0



(участников)			
125	Эмиссионный доход	73673	73673
126	Резервный фонд	203647	203647
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	138976	161308
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	502519	278019
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	526462	224499
131	Всего источников собственных средств	2553277	2049146
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Возвратные обязательства кредитной организации	19000	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	261283	303968
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

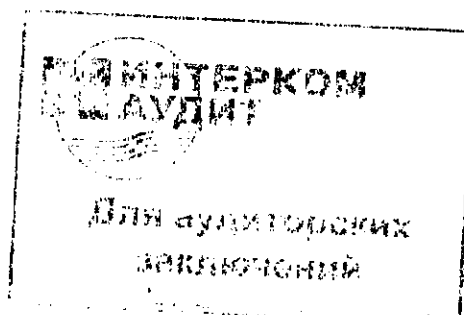
Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Астафкина Марина Борисовна

29.04.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер /порядковый номер
45286555000	158557440	3396

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

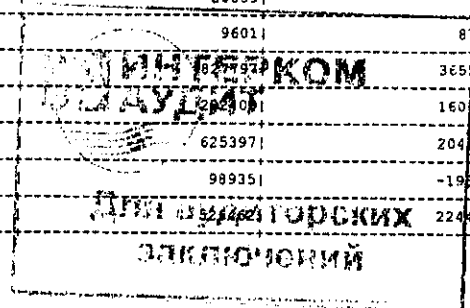
Кредитной организации:
Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»
/ АО «МБ Банк»

Почтовый адрес
105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		708811	483535
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		592848	413682
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		114886	66429
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1077	3424
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		103269	130768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		102697	130498
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		572	270
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		605542	352767
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п. 4.2	-90753	-166660
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9	-10
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		514789	186107
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-79	-1503
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		109583	13649
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		104491	155219
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		127875	9554
13	Комиссионные расходы		10040	6862
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п. 4.2	-28389	672
17	Прочие операционные доходы		9601	8755
18	Чистые доходы (расходы)		625397	365591
19	Операционные расходы	п. 4.1, 4.3	625397	160554
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		98935	-19562
21	Возмещение (расход) по налогам	п. 4.4	98935	-19562
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	22499



123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		526462	224499

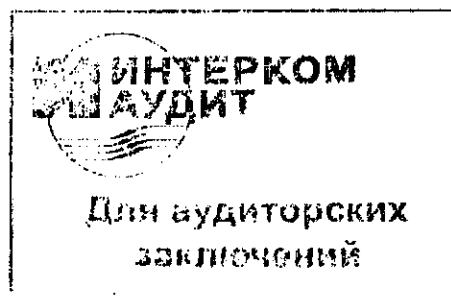
Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Асташкина Марина Борисовна

29.04.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филлала) по ОКПО	регистрационный номер
45286555000	58557440	3396
((порядковый номер))		

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Фир Бизнес Банк»
/ АО «ФБ Банк»

Почтовый адрес
105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, из том числе:		3129318.0	418960.0	2710358.0
1.1	Источники базового капитала:		1887839.0	224500.0	1663339.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, из том числе, сформированный:		1108000.0		1108000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1108000.0		1108000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		73673.0		73673.0
1.1.3	Резервный фонд		203647.0		203647.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		502519.0	224500.0	278019.0
1.1.4.1	прошлых лет		502519.0	224500.0	278019.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		73.0	26.0	47.0
1.2.1	Нематериальные активы		21.0	12.0	9.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		20.0	20.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		32.0	-6.0	38.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		1887766.0	224474.0	1663292.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, из том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		32.0	-6.0	38.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0

АКТИВ
ПАССИВ
ДЛЯ СУДИТСКОГО
ОБЪЕКТА

11.5.4	Юридическая величина дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0,0	0,0	0,0
11.6	Добавочный капитал		0,0	0,0	0,0
11.7	Основной капитал		1887766,0	224474,0	1663292,0
11.8	Источники дополнительного капитала:		1241552,0	194486,0	1047066,0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
11.9.3	Прибыль:		490903,0	318952,0	172051,0
11.9.3.1	текущего года		490903,0	318952,0	172051,0
11.9.3.2	прошлых лет		0,0	0,0	0,0
11.9.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		583079,0	-83297,0	666376,0
11.9.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		583079,0	-83297,0	666376,0
11.9.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0,0	0,0	0,0
11.9.5	Прирост стоимости имущества		167570,0	-41069,0	208639,0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
11.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
11.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставляемый финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
11.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
11.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0,0	0,0	0,0
11.10.3	Превышение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0,0	0,0	0,0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0,0	0,0	0,0
11.11	Дополнительный капитал		1241552,0	194486,0	1047066,0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	п.5	6907805,0	116417,0	6791388,0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п.5	6907805,0	116417,0	6791388,0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.5	7075376,0	75349,0	7000027,0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	п.5	27,31	X	24,51
13.2	Достаточность основного капитала	п.5	27,31	X	24,51
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.5	44,21	X	38,71

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5725; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Для аудиторских
заключений

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		678998	644891	42296871	9536233	86803671	32795001			
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		3034218	3034218	01	5390282	5390282	01			
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3034218	3034218	01	5386562	5386562	01			
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		01	01	01	01	01	01			
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусе "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01			
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		2400661	2400661	480131	6696531	6696531	133930			
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2400001	2400001	480001	3240001	3240001	648001			
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01			
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", за исключением резидентов страны со страновой оценкой <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01			
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		1600001	1600001	800001	768721	768721	38436			
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, коммандированных в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01			
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01			
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", за исключением резидентов страны со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01			
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, в том числе, из них:		11665811	8194741	8194741	22717351	14164181	14164181			
1.1.4.1	кредитные требования и требования по получению процентов к кредитным организациям		7068151	3727071	3727071	13765321	8160191	8160191			
1.1.4.2	кредитные требования и требования по получению процентов к банкам (в т.ч. кредит. орган.) и физ. лицам		1580661	1465791	1465791	5041001	2104841	2104841			
1.1.4.3	прочие активы со 100% риском		3017001	2997801	2997801	3511031	3859151	3859151			
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями		21881331	21881331	32822001	11276931	11276931	16907161			

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (жол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		92358.0	89463.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		615719.0	596421.0
16.1.1	чистые процентные доходы		433518.0	444243.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		182201.0	152178.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		423997.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		423997.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.5	1644977	119127	1525850
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1576132	54754	1521378
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		40211	37114	3097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженные на внебалансовых счетах		1740	914	826
1.4	под операция с резидентами офшорных зон		26894	26345	549

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1087766.0	1087785.0	1087783.0	1663201.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7068568.0	9695665.0	8641554.0	10300958.0
3	Показатель финансового рычага по Базели III, процент		26.7	19.5	21.9	16.1

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 964532, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 41173;
 - 1.2. изменения качества ссуд 5350;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 833490;
 - 1.4. иных причин 80479.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 909778, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 108498;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Два аудиторских
включений

2.3. изменения качества ссуд 2816;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 710805;

2.5. иные причины 87669.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Моканнад Эсманл
Асташикова Ирина Борисовна

И.П.

29.04.2016



ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
выявлений

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	158557440	3396

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

Кредитной организации
Акционерное общество «Ир Бизнесс Банк»
/ АО «Ир Бизнесс Банк»

Почтовый адрес
105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.6	5.0	27.3	24.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	п.6	6.0	27.3	24.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	п.6	10.0	44.2	38.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	п.6	15.0	18.8	39.8
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	п.6	50.0	228.9	94.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	п.6	120.0	0.7	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	п.6	25.0	Максимальное 18.4 Минимальное 0.0	Максимальное 16.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	п.6	800.0	39.0	84.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	п.6	50.0	6.4	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	п.6	3.0	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	п.6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7113757

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
целей

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		270494
7	Прочие поправки		315685
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7068566

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6798147.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		73.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6798074.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),		307341.0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАДАНИЙ

всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	36847.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	270494.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	п.6 1887766.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п.6 7068568.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	п.6 26.7

Генеральный директор

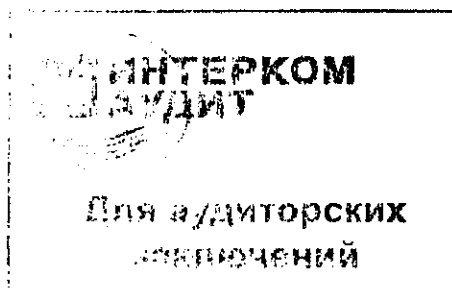
Главный бухгалтер

29.04.2016



Хаззар Мохаммад Эсмаил

Астафьева Марина Борисовна



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	58557440	3396

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

Кредитной организации
Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»
/ АО «МБ Банк»

Почтовый адрес
105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		623225	167215
1.1.1	проценты полученные		777304	426399
1.1.2	проценты уплаченные		-114430	-109673
1.1.3	комиссии полученные		127875	9430
1.1.4	комиссии уплаченные		-10040	-6662
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-34	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-79	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		109583	13649
1.1.8	прочие операционные доходы		9194	8619
1.1.9	операционные расходы		-181464	-144571
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-94684	-29776
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-644682	-883999
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		99565	-78185
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3174670	-2476017
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-49888	78923
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3693640	1138166
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-166579	450710
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9010	2404
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-23455	-716784
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			

Для аудиторских
заключений

1	в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-278315
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		125335	151478
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4337	-4451
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		120998	-131286
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4178	556457
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п.7	103719	-291615
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1738125	2029740
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1841844	1738125

Генеральный директор

Главный бухгалтер

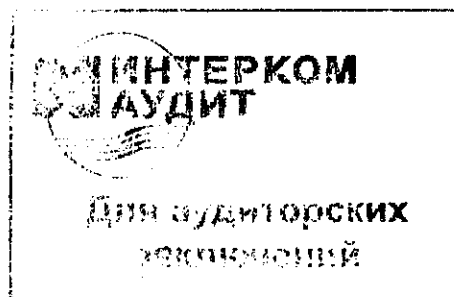
Хасан Мохаммад Эсмаил

Асташкина Ирина Борисовна

И.П.

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»

29.04.2016



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МБ Банк»
за 2015 год.**

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских

заказов № 119

Содержание

1.	Существенная информация	3
1.1	Общая информация.....	3
1.2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3	Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности	6
1.4	Руководство Банка	9
2.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	9
2.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
2.2	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	15
2.3	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	15
2.4	События после отчетной даты	16
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	17
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
3.3	Чистая ссудная задолженность	17
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
3.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18
3.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	18
3.7	Основные средства, земля, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.8	Прочие активы.....	20
3.9	Средства кредитных организаций.....	20
3.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
3.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
3.12	Выпущенные долговые обязательства	23
3.13	Прочие обязательства.....	23
3.14	Средства акционеров	23
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
4.1	Информация об операционных расходах	24
4.2	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	24
4.3	Информация о расходах на содержание персонала.....	25
4.4	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	25
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	26
5.1	Политика и процедуры управления капиталом	26
5.2	Дивиденды	26
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	27
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
8.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	27
8.1	Страновая концентрация активов и обязательств	27
8.2	Кредитный риск.....	30
8.3	Риск ликвидности.....	38
8.4	Рыночный риск.....	41
	Процентный риск	43
	Валютный риск	45
8.5	Нефинансовые риски	48
	Правовой риск.....	48
	Стратегический риск	50
	Операционный риск.....	51
	Риск потери деловой репутации	52
9.	Сегментный анализ	53
10.	Операции со связанными сторонами.....	53
10.1	Информация о выплатах (вознаграждениях).....	55
11.	Судебные разбирательства	57
12.	Внебалансовые обязательства.....	58
12.1	Условные обязательства кредитного характера	58
12.2	Производные финансовые инструменты	58
13.	Прекращенная деятельность.....	59
14.	Прибыль на акцию.....	59

1. Существенная информация

1.1 Общая информация

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (далее – «Банк») до 27 февраля 2015 года имел наименование Закрытое акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (ЗАО «МБ Банк»), а до 28.09.2010 - Закрытое акционерное общество «Банк Мелли Иран».

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (АО «МБ Банк») зарегистрирован Банком России 30 января 2002 года под номером 3396. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (17.02.2015).

По состоянию на 01.01.2016 АО «МБ Банк» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

АО «МБ Банк» зарегистрирован по следующему адресу: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 01.01.2016 года АО «МБ Банк» имеет филиал в городе Астрахани (зарегистрированный 03.03.2011 г.), расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6"а", литер строения А. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию на 01.01.2016 у АО «МБ Банк» отсутствуют.

Филиал в г. Астрахань (далее – Филиал) Банка был открыт в 2011 году, для поддержания и дальнейшего развития внешнеэкономических связей Астраханской области с Исламской республикой Иран.

По состоянию на 01.01.2016 в Филиале обслуживается 185 компаний. Из общего числа клиентов 70% осуществляют внешнеэкономическую деятельность по экспорту зерна и леса в Иран, импорту сухофруктов, томатной пасты, продуктов питания, фруктов, орехов, цемента, керамической плитки, природного камня из Ирана, а также оказание услуг по ремонту судов и агентские услуги.

В течение 2015 года и 2014 года АО «МБ Банк» не возглавлял банковскую группу и банковский холдинг.

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года Банк входит в состав банковской группы, определенной таковой статьёй 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Участниками банковской группы на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года являются: материнская компания ОАО «Банк Мелли Иран» ИРИ, г.Тегеран, с долей участия в АО «МБ Банк» 100%.

Организации, входящие в банковскую группу: Банк Мелли Иран Великобритания г.Лондон.

ОАО «Банк Мелли Иран» (далее – БМИ) - первый национальный иранский банк, который был создан в 1927 году по приказу Меджлиса (иранский Парламент) и с тех пор

неизменно остается одним из самых влиятельных иранских банков. БМИ выполнял функции Центрального банка Ирана до тех пор, пока в 1960 году не был создан Банк Маркази. После этого все обязанности центрального банка были переданы им в новый Центральный банк.

С 1933 года БМИ вырос в большой розничный банк с внутренними и международными филиалами (18 международных филиалов в 11 странах), а свой первый заграничный филиал банк открыл в Гамбурге, Германия в 1965 году. Сейчас БМИ является крупнейшим коммерческим розничным банком в Иране и на Ближнем Востоке с более 3 600 филиалов и 46 000 сотрудников. Банк Мелли Иран (Национальный банк Ирана) управляется правительством Ирана и является его собственностью, а его оплаченный уставный капитал составляет 99 065 млрд. иранских риалов (3 700 млн. долларов США).

Основным видом деятельности АО «МБ Банк» являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2015 и в 2014 годах АО «МБ Банк» (далее – Банк) в рамках имеющейся лицензий осуществлял следующие виды банковских операций:

- (1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- (2) размещение указанных в предыдущем подпункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- (3) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- (4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- (5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- (6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- (7) выдачу банковских гарантий;
- (8) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 82 человек (на 01.01.2015: 67 человек).

ОАО «Банк Мелли Иран» (г.Тегеран, Иран) единственный акционер АО «МБ Банк», доля участия 100%, доля голосующих акций 100%.

В 2015 году изменений в составе акционеров АО «МБ Банк» не произошло.

1.2 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.

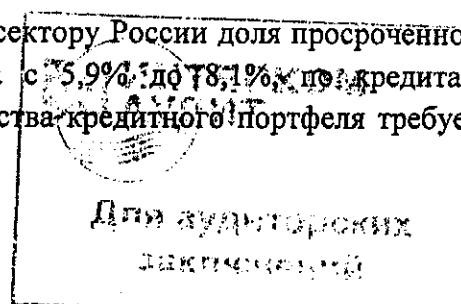
В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

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 7,1%, 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.

В сложившейся непростой ситуации Банк продолжал обслуживание внешнеторгового оборота между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран; и вел работу по обеспечению притока новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание с целью максимизации финансового результата на основе действующих тарифов и эффективного использования клиентских средств. По состоянию на 01.01.2016 в Банке обслуживается 745 юридических лица, которым открыто 1529 различных видов счетов. (На 01.01.2015: 484 юридических лица, которым открыто 1 440 различных видов счетов).

1.3 Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности

АО «МБ Банк» во всех отношениях привержен следующим корпоративным ценностям:

Законность - Банк в своей деятельности неукоснительно соблюдает все регламенты и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Ответственность - Банк несет ответственность перед Клиентами за качество предоставляемых банковских услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, а перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

Открытость и прозрачность деятельности - в своей деятельности Банк придерживается политики максимальной открытости и прозрачности для Клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, акционеров и работников Банка и строит свои отношения с ними на условиях равноправия и открытости.

Безопасность - Банк предпринимает все необходимые меры для сохранения банковской тайны, предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении акционеров Банка, клиентов, деловых партнеров и работников Банка.

Компетентность и новаторство - работники и руководство Банка добросовестно и своевременно осуществляют все операции по обслуживанию Клиентов, стремятся к постоянному самосовершенствованию, новаторству, достижению наивысших результатов при рациональном использовании имеющихся ресурсов, изыскивают все возможности для более эффективной работы Банка.

Корпоративность - работники и руководство Банка строят взаимоотношения на основе взаимопонимания, доверия, взаимопомощи и корпоративной солидарности.

Филиал Банка обладает значительным потенциалом роста и постепенно может завоевывать позиции лидера в Астраханском регионе

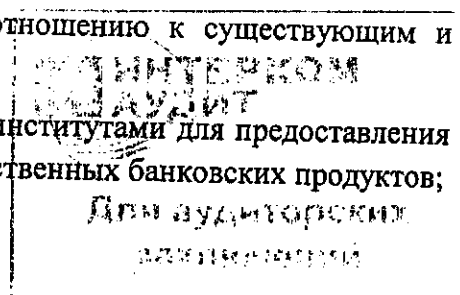
Стабильность и уверенный рост двусторонних торгово-экономических отношений между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран создают почву для реализации целого ряда совместных проектов в сфере транспорта, судоходства, сельского хозяйства, образования и науки. При этом иранский бизнес всё более активно инвестирует средства в экономику регионов.

Развитие бизнеса Банка полностью будет зависеть от дальнейшего развития торговых и деловых связей между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран.

Основными приоритетами в развитии бизнеса Банка будет выступать специализация в области обслуживания предприятий и банков-корреспондентов, призванная обеспечивать привлекательность услуг Банка для соответствующей категории хозяйствующих субъектов и увеличить долю продаж, в первую очередь, за счет развития кредитования.

В стремлении достичь своих стратегических целей Банк ставит перед собой следующие задачи:

- увеличение размера собственных средств для обеспечения динамики роста объемов бизнеса;
- обеспечение максимальной прибыльности бизнеса;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда;
- развитие альтернативных каналов продаж;
- диверсификация кредитного портфеля по направлениям вложений и категориям клиентов;
- увеличение комиссионных доходов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие партнерских отношений с финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;



- совершенствование системы управления;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

Необходимо отметить, что дальнейшее развитие Банка во многом будет зависеть от качества и объема торговых и деловых связей России и Исламской Республики Иран, а также внешнеполитического положения Ирана, поскольку весь 2015 г. продолжали действовать анти иранские санкции.

При этом следует отметить, что Исламская Республика Иран с 16 января 2016 года избавилась от большинства наложенных на нее мировым сообществом санкций — в этот день, так называемый День имплементации (Implementation Day), МАГАТЭ представила доклад, подтвердив готовность властей страны реализовать созданную для нее путем долгих переговоров программу по значительному снижению своего ядерного потенциала.

В области управления активами и пассивами Банку необходимо решать следующие задачи:

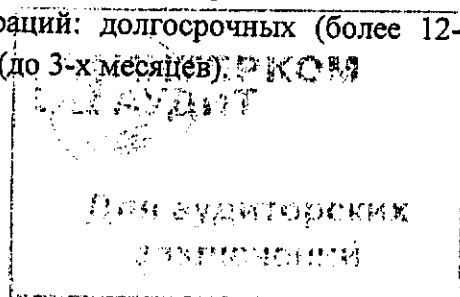
- увеличение собственного капитала банка, для расширения возможности привлечения и размещения ресурсов;
- наращивание объема привлеченных средств при условии поддержания соотношения объемов заемных средств и собственных источников на уровне, не угрожающем потере Банком финансовой устойчивости;
- постепенное повышение срочности заемных ресурсов;
- разработка и внедрение современной автоматизированной системы управления активами и пассивами Банка.

Эмиссионная политика связана с последовательным увеличением источников финансовых средств для расширения деятельности банка.

Процентная политика формирует стратегический подход Банка к управлению диапазоном процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Подход Банка к управлению диапазоном процентных ставок определяется в соответствии с общими рыночными изменениями.

Депозитная политика обеспечивает расширение объема финансовых ресурсов. Важным элементом депозитной политики на этапе реализации Стратегии развития Банка становится работа со свободными ресурсами корпоративных клиентов и банков. В качестве потенциальных клиентов могут выступать предприятия и организации, работающие в рамках государственных программ (финансовые и промышленные группы, имеющие свободные ресурсы и заинтересованные в реализации отдельных программ с банком).

Политика управления ликвидностью банка продолжит формироваться по методу конверсии средств в рамках фондов банковских операций: долгосрочных (более 12-ти месяцев), среднесрочных (3-12 месяцев), краткосрочных (до 3-х месяцев).



По результатам формирования фондов определяются лимиты для проведения активных операций. Данный подход позволяет обеспечивать текущую ликвидность за счет координации сроков привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Кредитная политика предполагает, что основным направлением активных вложений Банка будет выступать кредитование юридических лиц. Банк ставит своей целью поддержание доли краткосрочных кредитов (сроком до 1 года) не менее 30%.

Данные направления развития АО «МБ Банк», указаны в Стратегии развития Банка на 2014-2016 гг., утвержденной Советом Директоров (Протокол № 17/2014 от 20.12.2014). В 2015 году прибыль АО «МБ Банк» увеличилась на 234% и составила 526 462 тыс. руб., в 2014 году была получена прибыль 224 499 тыс. руб.

Общее собрание акционеров приняло решение оставить нераспределенной прибыль в размере 224 499 296 (двести двадцать четыре миллиона четыреста девяносто девять тысяч двести девяносто шесть) рублей 42 копейки по результатам 2014 финансового года (Решение 2/2015 от 25.06.2015).

1.4 Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров АО «МБ Банк»:

Хеммати Абдолнасер; Асгарзадех Заферани Голамхассан; Фетанат Фард Хагиги Мохаммад; Панахи Голамреза; Хаззар Мохаммад Эсмаил.

Председатель Совета директоров Хеммати Абдолнасер.

В 2015 году изменений в составе Совета директоров АО «МБ Банк» не было.

Членам Совета директоров не принадлежат голосующие акции АО «МБ Банк».

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Генеральный Директор АО «МБ Банк»), – Хаззар Мохаммад Эсмаил, не имеет доли обыкновенных акций АО «МБ Банк».

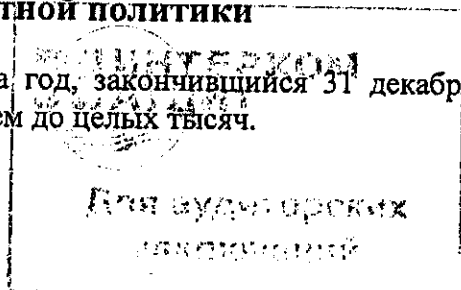
Персональный состав Правления - коллегиального исполнительного органа АО «МБ Банк»: Хаззар Мохаммад Эсмаил; Мирзаи Дарехморади Амираббас Валиоллах; Панченко Радий Владиславович; Асташкина Марина Борисовна, Воронкова Татьяна Юрьевна.

В 2015 году были изменения в составе Правления Банка (Протоколы Совета Директоров №1/2015 от 10.02.2015 и №6/2015 от 25.06.2015).

Членам Правления не принадлежат голосующие акции АО «МБ Банк».

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2015 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая филиалы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.
 - Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.
 - Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.
 - Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 320 тыс. руб.
 - Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы ежемесячно, в последний календарный день месяца передает доходы/расходы на баланс головного офиса.
 - По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
 - Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.
- Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:
- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
 - С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные

бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ежедневно / в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае изменения на пятнадцать процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
 - 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
 - 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
 - Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
 - Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
 - Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
 - Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
 - Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться

основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такую операцию отражаются в бухгалтерском учете как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания). В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета отражаются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

Порядок отражения сделок займа ценных бумаг и операций РЕПО АО «МБ Банк» применяет только в отношении договоров (сделок), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки). Сделки, срок которых превышает указанное выше количество дней, АО «МБ Банк» отражает в бухгалтерском учете как сделки купли-продажи ценных бумаг.

• В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими

нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 40000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40000 - в отношении прочих объектов. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Указать метод и принципы бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, согласно учетной политике банка, например: Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января. Для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, АО «МБ Банк» установил критерий существенности (значимости объема) при превышении 50% от общей площади объекта.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. АО «МБ Банк» применяет пункт 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ.
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2015 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2016 года.

По результатам инвентаризации имущества фактов расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2015 года существенных ошибок в учете не выявлено, Банк внес не существенные корректировки в Декларацию по налогу на прибыль за 2014 год, в годовой отчет за 2014 год изменения не вносились. Данные изменения были отражены в учете в текущем году исходя из принципа существенности.

2.3 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год.

В Учетной политике банка на 2016 год отражены следующие основные изменения:

- в организацию работы по ведению бухгалтерского учета;
- в рабочий план счетов;
- в определение доходов, расходов и прочего совокупного дохода;
- в учет основных средств, нематериальных активов (далее – НМА), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- лимит стоимость основных средств, принимаемых к учету, составляет 100 000 рублей;

- определено понятие ликвидационной стоимости и ее существенности;
- изменен порядок начисления амортизации;
- в порядок классификации НМА, доходов и расходов будущих периодов и их бухгалтерский учет;
- в бухгалтерский учет вознаграждений работникам и правила документооборота при их ведении;
- в определение базы по взносам в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования;
- в определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- в определение налогооблагаемой базы и отчетности по НДС;
- в определение налогооблагаемой базы по транспортному налогу;
- в определение налогооблагаемой базы по НДС;
- в определение налогооблагаемой базы по налогу на имущество.

Данные изменения связаны с изменением законодательства РФ, а именно, Положения Банка России №385-П, и вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П, Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П, Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П, Налогового Кодекса РФ, Федерального закона №212-ФЗ «О страховых взносах в пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования», и направлены, в том числе, на сближение правил российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности.

Изменение о прекращении применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год не вносились.

2.4 События после отчетной даты

В годовом отчете за 2015 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доначисление процентных доходов по денежным средствам на корреспондентских счетах на сумму 1404 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 2472 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль на отложенный налог на сумму 6011 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на сумму 5459 тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, в части переоценки основных средств, в сумме 8198 тыс. руб.;
- корректировка отложенного налогового актива на сумму 13 153 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторская
фирма

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	188 943	397 289
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	194 198	38 631
Корреспондентские счета в банках	1 912 317	1 693 363
- Российской Федерации	64 648	567 488
- других стран	1 885 395	1 127 603
За вычетом резерва под обесценение	(37 725)	(1 728)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 295 458	2 129 283

Данные по строке корреспондентские счета в банках других стран включают в себя заблокированные денежные средства по санкциям в отношении Исламской Республики Иран в сумме 453 613 тыс. руб. в 2015 году и 388 964 тыс. руб. в 2014 году.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2015 и 2014 годах АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015
Депозиты, размещенные в Банке России	2 510 000	4 710 000
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций	1 895 199	2 695 505
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 410 836	1 350 908
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ	400 000	400 000
Кредиты юридическим лицам - резидентам	867 593	775 141
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	141 076	175 767
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Векселя юридических лиц	0	0
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной	0	0
Прочие требования	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 167	1 833
Потребительские кредиты	2 167	1 833
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 816 035	8 758 246
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1 546 347)	(1 491 586)
Итого чистая ссудная задолженность	4 269 688	7 266 660

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Оптовая торговля	850 593	764 141
Производство общестроительных работ	17 000	11 000
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	867 593	775 141
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	11000	0
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	0

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В течение 2015 год и в 2014 годов АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

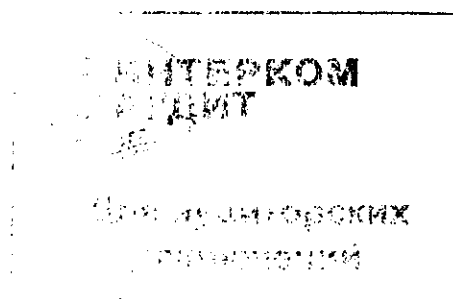
АО «МБ Банк» в течение 2015 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2015 и 2014 году АО «МБ Банк» не производил инвестиций в дочерние и зависимые организации.

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	4 591
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	-
Облигации кредитных организаций	-	121 807
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	-
Облигации предприятий нефтегазовой промышленности	-	-
Прочие ценные бумаги	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	126 398



3.7 Основные средства, земля, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	349164	12274	-	13725	47	5	375215
Увеличение стоимости основных средств, всего	-	1971	4326	4314	11	5623	16245
в т.ч. за счет:	-	-	-	-	-	-	-
Поступления год	-	-	4326	4314	11	5623	14274
Дооценка за год	-	1971	-	-	-	-	1971
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(50099)	-	(4326)	(4997)	(5)	(5609)	(65036)
в т.ч. за счет:	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за год	(3377)	-	-	(4997)	(5)	-	(8379)
Выбытие за год	-	-	(4326)	-	-	(5609)	(9935)
Обесценение за год	(46722)	-	-	-	-	-	(46722)
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	299 065	14 245	0	13 042	53	19	326 424

тыс. руб.	Здания	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	369205	39912	0	16631	0	90	425838
Увеличение стоимости основных средств, всего	8036	0	0	1704	47	3803	13590
в т.ч. за счет:	-	-	-	-	-	-	-
Поступления год	0	0	0	1704	47	3803	5554
Дооценка за год	8036	0	-	0	0	0	8036
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(28077)	(27638)	-	(4610)	0	(3888)	(64213)
в т.ч. за счет:	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за год	(9341)	0	0	(4524)	-	-	(13865)
Выбытие за год	0	0	0	(86)	-	(3888)	(3974)
Обесценение за год	(18736)	(27638)	0	0	0	0	(46374)
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0

Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	349164	12274	-	13725	47	5	375215
--	--------	-------	---	-------	----	---	--------

АО «МБ Банк» в 2015 году и в 2014 году не имел недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.

Здания Банка были оценены на 31 декабря 2015 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Интерком-Аудит», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей (восстановительной) стоимости.

3.8 Прочие активы

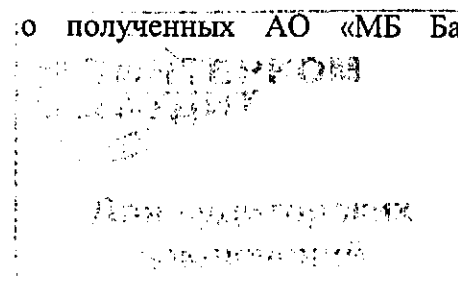
тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	0	0
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	61190	117104
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	7	21
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	57297	46004
Начисленные процентные доходы	33613	101051
Прочее	1477	477
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(31197)	(30449)
Нефинансовые активы, всего	6763	8869
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6763	8869
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	2737	4149
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	101	298
<i>Расходы будущих периодов</i>	4993	5134
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1068)	(712)
Итого прочие активы	67953	125973

3.9 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	1 242 687	1 216 023
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	772 279	4 365 000
Субординированные кредиты, полученные от кредитных организаций	1 477 313	1 254 297
Итого средства кредитных организаций	3 492 279	6 835 320

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

В таблице ниже представлена информация о полученных АО «МБ Банк» субординированных кредитах:



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
ОАО "Банк Мелли Иран"(г. Тегеран, Иран)	1 477 313	1 254 297
Итого субординированные кредиты	1 477 313	1 254 297

Материнской компанией - связанной с Банком стороной предоставлены:

- 18.08.2003 года субординированный кредит сроком на 22 полных календарных года в размере 1000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых;
- 19.02.2004 года субординированный кредит сроком на 21 полных календарных года в размере 4000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых;
- 05.02.2007 года субординированный кредит сроком на 18 полных календарных лет и 1 полный календарный квартал в размере 10 000 тысяч долларов США с процентной ставкой 5,0% годовых;
- 24.08.2011 года субординированный кредит сроком на 14 полных календарных лет и 1 полный календарный месяц в размере 350 000 тыс. руб. с процентной ставкой 1,0% годовых.

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

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего,	5	0
Текущие/расчетные счета	5	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	625 450	1 011 292
Текущие/расчетные счета	537 486	963 143
Срочные депозиты	48 183	48 149
Средства в расчетах	39 781	0
Средства в расчетах (невплаченные переводы)	374	326
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	625 829	1 011 618

На 01 января 2016 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 535 188 тыс. руб., что составило 91,4% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 2 785 тыс. руб. (2014: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 948 903 тыс. руб., что составило 93,8% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 2 743 тыс. руб.).

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

В таблице ниже представлено структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в тыс. руб.

Вид	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Текущие (расчетные) счета юридических лиц - резидентов	207 765	58 103
Текущие (расчетные) счета ИП	181	49
Текущие (расчетные) счета юридических лиц - нерезидентов	329 545	904 991
Невыплаченные переводы резидентам	151	130
Невыплаченные переводы нерезидентам	223	182
Принятые денежные средства для осуществления переводов от нерезидентов	0	14
Депозиты юридических лиц-резидентов	26 183	48 149
Депозиты юридических лиц-нерезидентов	22 000	0
Средства клиентов по незавершенным расчетам	39 781	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	625 829	1 011 618

Информация об остатках средств клиентов - резидентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Всего остатки на текущих (расчетных) счетах, в т.ч.	207765	58 103
Оптовая торговля	66358	39 673
Розничная торговля	0	0
Профессиональная научная деятельность (фотография)	0	5 591
Производство	136 997	2 813
Строительство	184	0
Транспорт	4178	0
Прочие	48	10 026
Депозиты:	26183	48 149
Агентская деятельность	0	538
Транспорт	6000	0
Оптовая торговля	20183	47 611
Всего средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	233 948	106 252

Информация об остатках средств клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Деятельность международная (управление и	173 422	497 196

функционирование Министерства иностранных дел и дипломатических и консульских миссий, размещенных за границей или при секретариатах международных организаций)		
Торговля	120 288	23 332
Транспорт	34 539	36 322
Производство	386	305 526
Прочие	845	42 615
Депозиты:	22 000	0
Оптовая и розничная торговля	22 000	0
Всего средства клиентов-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	351 545	904 991

3.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 АО «МБ Банк» не имел финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (не имел производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод).

3.12 Выпущенные долговые обязательства

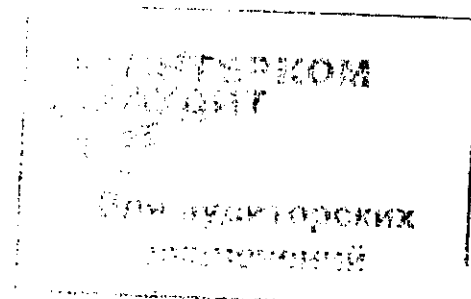
АО «МБ Банк» не выпускал долговые обязательства в течение 2015 года и 2014 года.

3.13 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	401 333	357 057
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	0	0
Прочие незавершенные расчеты	390 515	335 078
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	10 818	21 979
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	6 390	4 398
Задолженность по расчетам с персоналом	0	1 090
Налоги к уплате	5411	2868
Доходы будущих периодов	0	17
Прочие	979	423
Итого прочие обязательства	407 723	361 455

3.14 Средства акционеров

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



На 1 января 2015 г.

	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	110 800	1 108 000	110 800	1 108 000
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	110 800	1 108 000	110 800	1 108 000

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 000 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об операционных расходах

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	129 230	101 383
Расходы, связанные с содержанием имущества	27 643	23 100
Организационные и управленческие расходы	29 325	21 020
Амортизация основных средств	14 032	13 865
Прочие расходы	2 170	1 286
Итого операционные расходы	202 400	160 654

4.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Формировани е (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.
Операции с резидентами офшорных зон	981823	955477	26 346	200 457	203 003	-2 546
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	35 999	1	35 998	1 947	2 204	-257
Ссудная и приравненная к ней задолженность	964 508	909 744	54 764	733 063	566 156	166 907
Начисленные проценты по финансовым активам	24	33	-9	27	17	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	16 482	15 351	1 131	28 212	27 164	1 048
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	10 417	9 505	912	2 866	2 040	826
Всего за отчетный период	2 009 253	1 890 111	119 142	966 572	800 584	165 988

4.3 Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату и премии	109 655	72 639
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	19 373	13 737
Расходы на обучение	557	152
Прочие выплаты персоналу	3 853	14 855
Итого расходы на содержание персонала	133 438	101 383

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 111,4 тыс. руб. (2014 год: 126 тыс. руб.).

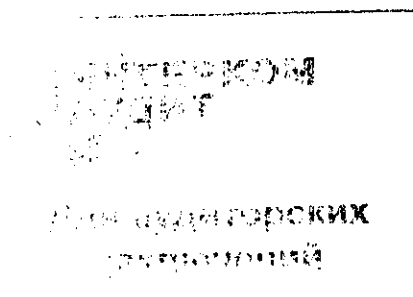
4.4 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	100 371	352
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(12 255)	(31 464)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 762	2 804
Расходы по налогу на имущество	7 627	8 352
Расходы по прочим налогам и сборам	430	394
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	98 935	(19 562)

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

В отчетном периоде сумм убытков от выбытия имущества, обесценения имущества, от урегулирования судебных разбирательств не было.



5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1 Политика и процедуры управления капиталом

АО «МБ Банк» поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (на 01 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, на 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

На 01.01.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 44,2% (На 01.01.2015: 38,7%).

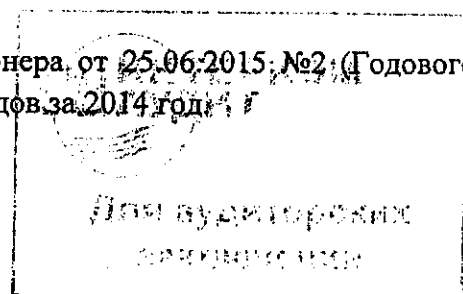
На 01.01.2016 года норматив достаточности базового капитала Н1.1 составил 27,3% (На 01.01.2015: 24,5%).

На 01.01.2016 года норматив достаточности основного капитала Н1.2 составил 27,3% (На 01.01.2015: 24,5%).

Данные являются сопоставимыми за отчетный 2015 и 2014 год.

5.2 Дивиденды

В соответствии с Решением Единственного акционера от 25.06.2015 №2 (Годового общего собрание) принято решение о не выплате дивидендов за 2014 год.



АО «МБ Банк» не производил выплату дивидендов в течение 2015 года, в том числе промежуточных.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 АО «МБ Банк» имел остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (с ограничениями), соответственно, в сумме 453 614 тыс. руб. и 388 964 тыс. руб. Данные остатки денежных средств были блокированы по санкциям в отношении Исламской Республики Иран и реклассифицированы в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств. Кроме того, в 2015 году в прочие активы были реклассифицированы корреспондентские счета, по которым существует риск потерь, в сумме 37 726 тыс. руб. с резервом 37 726 тыс. руб., в 2014 году соответственно, 3 921 тыс. руб. с резервом 1728 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 годов у АО «МБ Банк» отсутствует ограничения на использование предоставленных кредитных средств.

Существенных операций, не требующих использования денежных средств в 2014 и 2015 годах, не было.

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	Прочие	Итого
Активы				

РЕГИСТРАЦИЯ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ДЛЯ СУДЕБНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

27

47

1	Денежные средства	188 943	0	0	188 943
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 275	0	0	335 275
2.1	Обязательные резервы	141 077	0	0	141 077
3	Средства в кредитных организациях	26 921	0	1 885 396	1 912 317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 959 652	0	310 036	4 269 688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5	0	0	5
9	Отложенный налоговый актив	13 153	0	0	13 153
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 423	0	0	326 423
11	Прочие активы	64 861	0	3 092	67 953
12	Итого активов	4 915 233	0	2 198 524	7 113 757
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	5 493	0	3 486 786	3 492 279
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 947	0	391 882	625 829
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181	0	0	181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 016	0	0	6 016
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	5 863	0	401 860	407 723
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 740	0	26 893	28 633
22	Итого обязательств	253 059	0	4 307 421	4 560 480
	Чистая балансовая позиция	4 662 174	0	-2 108 897	2 553 277

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	397 288	0	0	397 288
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	279 272	0	0	279 272
2.1	Обязательные резервы	240 642	0	0	240 642
3	Средства в кредитных организациях	565 760	0	1 127 603	1 693 363
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 266 660	0	0	7 266 660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 399	0	0	126 399
8	Требования по текущему налогу на прибыль	10 962	0	0	10 962
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	375 215	0	0	375 215
11	Прочие активы	125 885	0	89	125 974
12	Итого активов	9 147 441	0	1 127 692	10 275 133
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	53 687	0	6 781 633	6 835 320
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 431	0	905 187	1 011 618
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	49	0	0	49
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	351	0	0	351
19	Отложенное налоговое обязательство	15 867	0	0	15 867
20	Прочие обязательства	4 232	0	357 224	361 456

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	827	0	549	1 376
22	Итого обязательств	181 395	0	8 044 593	8 225 988
	Чистая балансовая позиция	8 966 046	0	-6 916 901	2 049 145

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

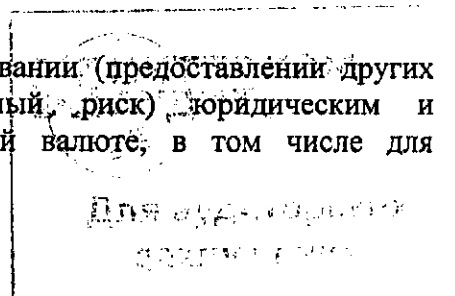
8.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Правления Банка (Генерального директора – Председателя Правления Банка):

- рассмотрение вопросов кредитования и утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность банка по кредитованию;
- утверждение лимитов кредитования, в случаях, установленных нормативными и иными документами Банка;
- Полномочия Кредитного Комитета Банка:
- рассмотрение и принятие решений о кредитовании (предоставлении других банковских продуктов, имеющих кредитный риск) юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в том числе для



последующего вынесения вопроса на утверждение Правлением Банка, когда принятие данного решения отнесено к компетенции Правления Банка;

- решение о классификации/реклассификации ссуд юридических и физических лиц в соответствующую категорию качества, о размере резерва на возможные потери по ссуде/ссудам, в рамках, предоставленных настоящим Положением полномочий;
- утверждение условий кредитных сделок и операций, включая сумму и валюту кредита (другого банковского продукта), его срок, процентную ставку, форму обеспечения, график предоставления и погашения кредита и иные условия;
- решение о покупке Банком векселей третьих лиц;
- решение о предоставлении клиентам Банка гарантий и поручительств;
- установление лимитов на контрагентов и эмитентов по активным операциям и вынесение их на утверждение Правлением Банка, в случаях, установленных внутренними нормативными и иными документами Банка;
- разработка мер, связанных с предотвращением и сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком;
- изменение существенных условий кредитных договоров и договоров по обеспечению кредитов;
- принятие решения об иных размещениях собственных и привлеченных средств Банка;
- рассмотрение и утверждение планов работы по организации профилактических мероприятий по предотвращению и своевременному выявлению потенциально проблемных активов, а также отчетов об их исполнении;
- принятие решения о том, что заемщиком — юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, за исключением случаев, когда принятие данного решения отнесено к компетенции Правления Банка;
- классификация ссуды в иную категорию качества при наличии информации об иных существенных факторах;
- разработка и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка;

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику в области кредитования;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
- Полномочия руководителя Службы управления рисками:
- оценка кредитного риска по активам Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, предусмотренной действующими нормативными документами Банка;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня кредитного риска.

Политика Банка в области обеспечения кредитных и приравненных к ним операций направлена на формирование надежно и стабильно функционирующей системы имущественного обеспечения указанных операций, позволяющей, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и рекомендациями Банка России, формировать надежный диверсифицированный залоговый портфель, за счет быстрореализуемого имущества, минимизировать кредитные риски, оптимизировать резервирование по Кредитным сделкам.

Обеспечение выданного кредита должно быть ликвидным и доступным для контроля. Залоговая деятельность Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с действующим законодательством РФ, рекомендациями Банка России и предполагает систематическое информирование Клиентов Банка о правилах и принципах такой деятельности.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 114 147	0	0	35 998	1 078 149	1 114 147
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	333 536	0	0	35 998	297 538	333 536
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	780 488	0	0	0	780 488	780 488
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	123	0	0	0	123	123
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	454 342	0	0	0	454 342	454 342
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Совместных
интересов

6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	29 783	0	0	0	29 783	29 783
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	29 775	0	0	0	29 775	29 775
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8	0	0	0	8	8
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 912	0	0	0	1 912	1 912
	Итого просроченных активов	1 600 184	0	0	35 998	1 564 186	1 600 184

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 030 727	0	0	175 767	854 960	1 030 727
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	297 538	0	0	0	297 538	297 538
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	732 179	0	0	175 767	556 412	732 179
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1 010	0	0	0	1 010	1 010
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	454 342	0	0	0	454 342	454 342

4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	29 792	0	0	0	29 792	29 792
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	29 775	0	0	0	29 775	29 775
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	17	0	0	0	17	17
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 188	0	0	105	1 083	1 188
	Итого просроченных активов	1 516 049	0	0	175 872	1 340 177	1 516 049

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил 29,92 % на 01.01.2016 г. и 25,20% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											Итого			
											II	III	IV	V

1	Судная и приравненная к ней задолженность:	5 315 368	3 459 535	285 432	0	0	1 570 401	1 532 675	1 606 151	1 548 833	1 586 559	16 158	0	0	1 570 401
1.1	кредитных организаций	3 902 542	3 057 482	57 182	0	0	787 878	750 152	788 450	750 724	788 450	572	0	0	787 878
1.2	юридических лиц	1 410 657	400 007	228 250	0	0	782 400	782 400	817 578	797 986	797 986	155 86	0	0	782 400
1.3	физических лиц	2 169	2 046	0	0	0	123	123	123	123	123	0	0	0	123
2	Требования по получению % доходов	33 429	3 646	0	0	0	29 783	29 783	X	X	29 783	0	0	0	29 783
2.1	кредитных организаций	33 421	3 646	0	0	0	29 775	29 775	X	X	29 775	0	0	0	29 775
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	8	0	0	0	0	8	8	X	X	8	0	0	0	8
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурированные ссуды	980 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	198 575	198 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 18,45% на 01.01.2016 г. и 17,74% на 01.01.2015 г.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	I V	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4048246	2346176	218729	0	0	1483341	1483341	1507217	1491586	1491586	8245	0	0	1483341
1.1	кредитных организаций	2695505	1945353	0	0	0	750152	750152	750152	750152	750152	0	0	0	750152
1.2	юридических лиц	1350908	400000	218729	0	0	732179	732179	756055	740424	740424	8245	0	0	732179
1.3	физических лиц	1833	823	0	0	0	1010	1010	1010	1010	1010	0	0	0	1010
2	Требования по получению % доходов	101809	72017	0	0	0	29 792	29 792	X	X	29 792	0	0	0	29 792
2.1	кредитных организаций	101792	72017	0	0	0	29775	29775	X	X	29775	0	0	0	29775
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	17	0	0	0	0	17	17	X	X	17	0	0	0	17
3	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктуриро- ванные ссуды	718178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленн ые акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленн ые на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.16 (тыс. руб.)	на 01.01.15 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	1 410 657	1 350 908
1.1.	реструктурированные ссуды всего	980 489	718 178
	сумма	980 489	718 178
	кол-во	20	1
	резервы	780 489	644 258
	доля в общей сумме ссуд, %	69,51%	53,16%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	780 489	718 178
1.1.2.	при снижении процентной ставки	200 000	0
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	141 076	0
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	2 168	1 833
2.1.	реструктурированные ссуды всего	0	0
	сумма	0	0
	кол-во	0	0
	резервы	0	0
	доля в общей сумме ссуд, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации	0	0
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	0	0

Земля	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	276 314	0	276 314
Коммерческая и жилая недвижимость	0	64 864	0	64 864
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
ОБОРУДОВАНИЕ	0	211 450	0	211 450
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	965 972	8 624	700 972
Коммерческая и жилая недвижимость	0	6 160	0	6 160
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	812	0	812
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0
Гарантии и поручительства	0	959 000	8 624	694 000
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	1 242 286	8 624	977 286

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	45 957,5	0	45 957,5
Коммерческая и жилая недвижимость	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	45 957,5	0	45 957,5
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	214 205,6	0	214 205,6
Коммерческая и жилая недвижимость	0	58 205,6	0	58 205,6
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	156 000,0	0	156 000,00
Коммерческая и жилая недвижимость	0	1 051 100,0	5 661,0	1 056 761,0
Земля	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0
Гарантии и поручительства	0	0	0	0
ОБОРУДОВАНИЕ	0	1 051 100,0	5 661,0	1 056 761,0
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам		1 311 263,1	5 661,0	1 316 924,1

8.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Совет директоров Банка несет ответственность за своевременное утверждение и пересмотр документов, определяющего политику в сфере управления ликвидностью.

Совет директоров осуществляет также контроль за полнотой и периодичностью, представляемых отчетов об оценке уровня ликвидности, оценку эффективности управления ликвидностью и контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению ликвидностью.

Правление Банка - является органом, ответственным за разработку и контроль, актуальность и работоспособность Положения об организации управления и контроля за состоянием ликвидности и представление его на утверждение Совету директоров Банка;

- несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;

- устанавливает предельно допустимые нормы избытка/дефицита ликвидности.

Генеральный директор осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

Кредитный комитет несет ответственность за оперативное принятие решений (заключение договоров, пролонгация сроков и т.д.), связанных с управлением ликвидностью в рамках своих полномочий.

Казначейство несет ответственность за составление, ведение и мониторинг платежного календаря Банка.

Составление платежного календаря производится Казначейством на основании информации о прогнозируемых и планируемых операциях/сделках, которые могут повлечь изменение объемов активов и обязательств Банка.

Служба управления рисками несет ответственность за анализ текущей и прогнозируемой ликвидности.

Отдел отчетности несет ответственность за расчет текущих показателей ликвидности.

Эффективное управление ликвидностью строится на принципах управленческого подхода, включающих:

- наличие органа, ответственного за разработку и проведение соответствующей политики по управлению ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- наличие процедур определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- наличие порядка проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью. Проведение анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- наличие процедур принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- наличие порядка составления краткосрочного прогноза ликвидности;
- наличие процедур стресс-тестирования;
- наличие процедур восстановления ликвидности Банка, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										

1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	2517544	2536211	3151556	3824565	4080615	4317835	4321698
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	7	7	7	7	7	7	7
7	Итого активов	1734269	1734269	1734269	4251820	4270487	4885832	5558841	5814891	6052111	6055974
Пассивы											
8	Средства кредитных организаций	1242686	1242686	1242686	1242686	1242686	1581574	1741967	1822166	2076143	3976184
9	Средства клиентов	577646	577646	577646	577646	583669	605803	626000	626000	626000	626000
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	403093	403093	403093	406622	406622	408505	408505	408505	408505	408505
12	Итого обязательств	2223425	2223425	2223425	2226954	2232977	2595882	2776472	2856671	3110648	5010689
13	Внебалансовые обязательства и гарантии	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081
14	Избыток (дефицит) ликвидности	-798237	-798237	-798237	1715785	1728429	1980869	2473288	2649139	2632382	736204
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35.9	-35.9	-35.9	77.0	77.4	76.3	89.1	92.7	84.6	14.7

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	до востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года

		и на 1 день									
Активы											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089	2127089
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	5142491	5142491	7490875	8153813	8390560	8390647	8390647
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	121578	121578	126394	126394	126394	126394
6	Прочие активы	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
7	Итого активов	2127110	2127110	2127110	7269601	7391179	9739563	10407317	10644064	10644151	10644151
Пассивы											
8	Средства кредитных организаций	1216023	1216023	1216023	5608224	5608224	5608224	5608224	5608224	5644295	7236871
9	Средства клиентов	963469	963469	963469	963469	1011618	1011618	1011618	1011618	1011618	1011618
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	345677	345677	345677	346419	346419	348597	348768	348768	348775	348775
12	Итого обязательств	2525169	2525169	2525169	6918112	6966261	6968439	6968610	6968610	7004688	8597264
13	Внебалансовые обязательства и гарантии	303968	303968	303968	303968	303968	303968	303968	303968	303968	303968
14	Избыток (дефицит) ликвидности	-702027	-702027	-702027	47521	120950	2467156	3134739	3371486	3335495	1742919
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-27.8	-27.8	-27.8	0.7	1.7	35.4	45.0	48.4	47.6	20.3

8.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимой Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам

утверждаются отдельно Кредитным комитетом и выносятся на утверждение Правления в установленных случаях.

В рассматриваемый период вложений в ценные бумаги по которым рассчитывались фондовый и процентный риск не было. Основное влияние на показатель рыночного риска оказывал валютный риск.

На 1 января 2016 года

Наименование показателя	Значение показателя (%)	Установленное значение лимита(%)	Соблюдение лимита
Отношение суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка (*)	13,59	20	соблюден
Отношение любой длинной (короткой) открытой валютной позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка, а также отношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств	8,77	10	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от фондового риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от процентного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от рыночного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	1,36	10	соблюден

* - Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

На 1 января 2015 года

Наименование показателя	Значение показателя (%)	Установленное значение лимита(%)	Соблюдение лимита
Отношение суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка (*)	0,68	20	соблюден
Отношение любой длинной (короткой) открытой валютной позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка, а также отношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств	0,54	10	соблюден

Соотношение величины потенциальных потерь от фондового риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от процентного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от рыночного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0,07	10	соблюден

* - Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

8.4.1 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. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками совместно с Отделом отчетности.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости с учетом ожидаемых поступлений/выплат процентов и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2016 года тыс. руб.	до востребов ания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре деленн ым сроко м	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность и средства на корр. счетах в КО	2 585 532	1 307 375	517 985	6 082	0	4 416 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 585 532	1 307 375	517 985	6 082	0	4 416 974
Процентные обязательства						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	501 244	289 206	1 899 669	0	2 690 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 810	42 567	0	0	0	72 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	29 810	543 811	289 206	1 899 669	0	2 762 496
Процентный разрыв	2 555 722	763 564	228 779	-1 893 587	0	1 654 478

На 1 января 2015 года тыс. руб.	до востребов ания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев в до 1 года	более 1 года	с неопре деленн ым сроко м	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 036 663	2 149 808	231 461	17 454	0	7 435 386
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	120 775	4 694	0	0	0	125 469
Итого процентных активов	5 157 438	2 154 502	231 461	17 454	0	7 560 855
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	4 388 705	0	1 628 539	0	6 017 244
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538	47 740	0	0	0	48 278
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	538	4 436 445	0	1 628 539	0	6 065 522
Процентный разрыв	5 156 900	-2 281 943	231 461	-1 611 085	0	1 495 333

8.4.2 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. Превышения лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ, не зафиксировано.

Банк на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском путем поддержания ограничений на размер открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции определен Банком согласно требованиям Банка России в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%.

Оперативный контроль общебанковской ОВП (в разрезе каждой валюты), на предмет соответствия установленным внутренними документами и требованиям Банка России осуществляет Служба управления рисками совместно с Отделом отчетности.

В целях оперативного управления ОВП, в течение текущего рабочего дня производится аккумулирование Операционным департаментом и Казначейством информации об операциях, влекущих за собой изменение ОВП Банка.

Основными инструментами управления валютным риском являются система лимитов, хеджирование, диверсификация, регламентация операций, несущих валютные риски и осуществление независимого контроля текущего уровня валютного риска Банка.

Лимитирование - ограничение риска путем установления предельных значений показателей.

Хеджирование - создание компенсирующей валютной позиции для каждой рисковой сделки. К методам хеджирования относятся:

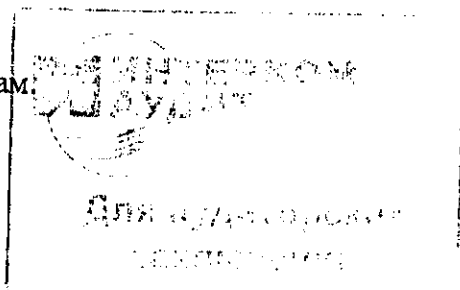
структурная балансировка - поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса;

изменение срока платежа - управление сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены или валюты платежа;

применение финансовых инструментов - (валютные опционы, валютные фьючерсы, валютные форварды, валютные свопы).

Диверсификация - рассредоточение вложений и снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации на заемщике или группе связанных заемщиков. Для обеспечения диверсификации валютного кредитного портфеля применяются способы:

- диверсификация заемщиков;
- диверсификация обеспечения по ссудам;
- диверсификация кредитного портфеля по срокам;
- Регламентация валютных операций.



Конверсионные операции по поручению клиентов.

Конвертация проводится по текущим курсам Банка, устанавливаемым Уполномоченным подразделением на основании текущих рыночных курсов.

Обмен информацией о поступивших клиентских заявках на конвертацию и текущих курсах Банка осуществляется Операционным департаментом, Отделом валютного контроля с одной стороны, и Казначейством, с другой стороны.

Конверсионные операции в кассе Банка.

Валютно-обменные операции в кассовых узлах Банка проводятся согласно нормативным документам Банка России, регламентирующим совершение и учет валютно-обменных операций.

Операции проводятся только с валютами, определенными специальным Перечнем, утверждаемым приказом Генерального директора.

Право установления курсов валютно-обменных операций в кассовых узлах Банка предоставляется уполномоченным сотрудникам, в соответствии с приказом Генерального директора.

Курсы для проведения валютно-обменных операций устанавливаются ежедневно, в зависимости от текущей рыночной ситуации и конъюнктуры, при необходимости — несколько раз в день.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	28 937	131 611	28 395	0	188 943
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 275	0	0	0	335 275
3	Средства в кредитных организациях	110	155 037	1 281 741	475 429	1 912 317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 124 639	397 589	549 000	198 460	4 269 688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5	0	0	0	5
9	Отложенный налоговый актив	13 153	0	0	0	13 153
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 424	0	0	0	326 424

11	Прочие активы	6 945	36 945	21 097	2 966	67 953
12	Итого активов	3 835 488	721 182	1 880 233	676 855	7 113 758
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	1 418 720	775 055	1 091 151	207 353	3 492 279
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 859	38 612	448 920	15 438	625 829
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 016	0	0	0	6 016
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	6 720	2 624	394 644	3 735	407 723
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 740	562	0	26 332	28 634
22	Итого обязательств	1 556 055	816 853	1 934 715	252 858	4 560 481
	Чистая балансовая позиция	2 279 433	-95 671	-54 482	423 997	2 553 277

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	54 533	181 642	161 113	0	397 288
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	279 272	0	0	0	279 272
3	Средства в кредитных организациях	1 178	511 469	1 074 890	105 826	1 693 363
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 403 396	324 808	538 456	0	7 266 660
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126 399	0	0	0	126 399
8	Требования по текущему налогу на прибыль	10 962	0	0	0	10 962

9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	375 215	0	0	0	375 215
11	Прочие активы	79 891	89	45 994	0	125 974
12	Итого активов	7 330 846	1 018 008	1 820 453	105 826	10 275 133
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	5 363 705	589 622	824 387	57 606	6 835 320
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	416 541	118 891	428 989	47 197	1 011 618
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	351	0	0	0	351
19	Отложенное налоговое обязательство	15 867	0	0	0	15 867
20	Прочие обязательства	27 699	0	333 757	0	361 456
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	434	827	115	1 376
22	Итого обязательств	5 824 163	708 947	1 587 960	104 918	8 225 988
	Чистая балансовая позиция	1 506 683	309 061	232 493	908	2 049 145

8.4.3 Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

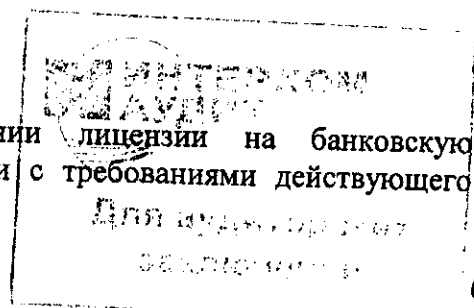
- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

В рассматриваемый период вложений в ценные бумаги по которым рассчитывался фондовый риск не было.

8.5 Нефинансовые риски

8.5.1 Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии на банковскую деятельность, выданной Банком России, в соответствии с требованиями действующего



законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов органов исполнительной власти, надзорных органов, актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, издаваемых Банком России, иных органов обладающих соответствующими полномочиями.

Указанные требования законодательства и подзаконных правовых актов Банком соблюдаются неукоснительно. Применение действующего законодательства и подзаконных правовых актов осуществляется также в соответствии с доктринальным толкованием и положениями правоприменительной судебной практики.

В силу разнообразия правоприменительной практики и разностороннего толкования норм и положений закона, данные обстоятельства влекут возможное возникновение правовых рисков в деятельности Банка.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение указанных документов в соответствие с изменениями в текущем законодательстве;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная эффективность организации правового обеспечения деятельности Банка, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- неэффективное правовое обеспечение деятельности Банка при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- на постоянной основе осуществляется правовая экспертиза внутренних документов Банка, контрактов, сделок, договоров и пр. на соответствие требованиям действующего законодательства и подзаконных правовых актов;
- разработаны внутренние правила согласования утверждения и визирования юридически значимой для Банка документации;

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- осуществляется дополнительный правовой контроль над операциями и сделками, проводимыми Банком по нестандартным условиям, отличающимся от обычной уставной деятельности;
- в отношении вопросов не имеющих однозначного толкования или требующих коллегиального рассмотрения, осуществляется подготовка профессиональных заключений;
- в случаях нарушения прав и охраняемых законом интересов Банка, включая контрагентами по обязательствам и/или государственными и иными органами, осуществляется необходимая претензионная и судебная работа;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

8.5.2 Стратегический риск

Банком разработана Стратегия развития на 2014-2016 гг., утвержденная Советом директоров Банка (Протокол № 17/2014 от 20.12.2014 г.). К разработке Стратегии развития были привлечены подразделения Банка, охватывающие все направления деятельности, и работники Банка, обладающие высокой квалификацией, знаниями и опытом аналитической работы для решения поставленных задач по стратегическому планированию.

В Стратегии развития содержится концепция развития Банка с учетом его участия в развитии экономических отношений между Россией и Исламской Республикой Иран, приведены запланированные результаты деятельности, определена финансовая стратегия Банка, основные задачи в области управления активами и пассивами, задачи в сфере развития бизнеса, ожидаемые риски и результаты реализации Стратегии.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку

ежегодного Плана реализации Стратегии развития Банка, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

8.5.3 Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением об организации управления операционными рисками, которое предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

8.5.4 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного Банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В целях минимизации репутационного риска Банк:

- постоянно стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- соблюдает установленный внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;

- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры обеспечивают низкий уровень репутационных рисков Банка.

9. Сегментный анализ

АО «МБ Банк» не раскрывает по сегментам деятельности в связи с отсутствием размещенных публичных ценных бумаг.

10. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года, статьи доходов и расходов за 2015 и 2014 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Виды операций	Материнское предприятие Банка (лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны – Банк Мелли Иран, Лондон	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Остатки по счетам на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
кредиты клиентам	0	0	0	0	0	0
остаток на 1 января	0	500 000	0	0	0	0
выдано за год	477 767	2 176 753	1820	0	0	0
погашено за год	235 237	2 676 753	392	0	0	0
влияние курсовых разниц	44 070	0	0	0	0	0
остаток за 31 декабря	198 460	0	1428	0	0	0
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
средства на счетах клиентов	0	0	0	0	0	0

остаток на 1 января	348 960	215 369	0	0	0	0
привлечено за год	2 543 491	5 518 469	0	0	0	0
возвращено за год	2 713 805	5 489 905	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	55 956	105 027	0	0	0	0
остаток за 31 декабря	234 602	348 960	0	0	0	0
остатки на корреспондентских счетах Нostro	0	0	0	0	0	0
остаток на 1 января	596 430	344 443	0	0	8520	5604
привлечено за год	9 920 356	3 573 246	0	0	0	0
возвращено за год	10 094 974	3 533 718	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	706 444	212 359	0	0	1420	2916
остаток за 31 декабря	1 128 257	596 430	0	0	9940	8520
полученные субординированные займы	0	0	0	0	0	0
остаток на 1 января	1 254 297	902 142	0	0	0	0
привлечено за год	0	0	0	0	0	0
возвращено за год	0	0	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	223 016	352 155	0	0	0	0
остаток за 31 декабря	1 477 313	1 254 297	0	0	0	0
Доходы и расходы	0	0	0	0	0	0
процентные доходы по кредитам клиентам	2 219	9 438	68	0	0	0
процентные доходы по средствам на счетах клиентов	10 516	0	0	0	0	0
процентные расходы по субординированным займам	38 766	24 594	0	0	0	0
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	60 363	38 065	0	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным МБК	5 511	0	0	0	0	0
комиссионные расходы	6 798	5 896	0	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	45 494	27 094	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0

АО «МБ Банк» не выплачивал дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2015 году по итогам деятельности Банка за 2014 год, и в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год.

10.1 Информация о выплатах (вознаграждениях)

Приказом от 29.12.2014 № 143 года введено в действие с 01 января 2015 года «Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ЗАО «МБ Банк», утвержденное Советом Директоров (Протокол №17/2014 от 20.12.2014), (далее – Положение).

Условия и порядок выплаты вознаграждений, применяемых Банком в 2014 году, регламентированы «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ЗАО «МБ Банк», введенным в действие Приказом от 25.12.2013 №124, и утвержденное Советом Директоров (Протокол №06 от 25.12.2013 года).

Положение, действующее с 01 января 2015 года, разработано в соответствии с законодательством РФ, Уставом, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и локальными нормативными актами Банка, и устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников, и подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Для оценки результатов деятельности Банком используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Положением не предусмотрены выплаты вознаграждения после окончания трудовой деятельности, а именно, пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при

выходе на пенсию), и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Ответственные лица и подразделения на постоянной основе производят мониторинг оплаты труда. По результатам мониторинга:

- ежемесячно представляется отчетность в адрес Генерального Директора Банка;
- ежеквартально в адрес Совета Директоров, после утверждения отчетности Генеральным директором.

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В 2014 и 2015 году не выявлено нарушений системы оплаты труда.

Банк производит независимую оценку системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения аудиторов.

В 2014 году Банком было выплачено членам исполнительных органов в размере 442 тыс. руб. Данная выплата была произведена на основании статьи 127 Трудового кодекса Российской Федерации (денежная компенсация за все неиспользованные отпуска), и не являлась крупной выплатой. Выплаты при увольнении иным работникам, принимающих риски, была произведена на основании статьи 127 Трудового кодекса Российской Федерации (денежная компенсация за все неиспользованные отпуска), и составила 434 тыс. руб. Данная выплата не являлась крупной выплатой.

В 2015 году Банком были осуществлены выплаты членам исполнительных органов в размере 2458 тыс. руб., из которых в июне 2015 г. - 2 245 тыс. руб. премия по результатам работы за 2014 г., данная выплата осуществлена в соответствии с положением об оплате труда и является крупной (Протокол Совета Директоров АО «МБ Банк» №7/2015 от 25.06.2015). Остальная сумма (213 тыс. руб.) выплачена на основании статьи 127 Трудового кодекса Российской Федерации (денежная компенсация за все неиспользованные отпуска), не является крупной для Банка.

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу Банка составили в 2015г. 45 494 тыс. руб., 2014 году 27 094 тыс. руб., что составило 38,21% и 30,06% от общего объема выплат (вознаграждений).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка, Генеральный директор, главный бухгалтер, и их заместители, Управляющий филиалом, главный бухгалтер филиала и их заместители) по состоянию на 01 января 2016 года составила 13 человек (на 01 января 2015 года – 13 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За 2015 год	За 2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	34 153	19 786
1.1	Расходы на оплату труда	20 625	14 935
1.2	Расходы на премии и компенсации	11 072	3 579
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	2 231	1 189
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	225	83
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 664	2 144
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом,	1 963	928

	предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)		
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	5 714	4 241
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	0	0
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	0	0
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	0	0

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (начальник Службы управления рисками, начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Отдела валютного контроля, начальник Отдела финансового мониторинга, начальник Отдела внутреннего контроля).

№ п/п	Наименование	За 2015 год	За 2014 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	9 349	5 076
2	Расходы на премии и компенсации	2 135	2 567
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

11. Судебные разбирательства

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, поэтому в 2015 и 2014 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

12. Внебалансовые обязательства

12.1 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Наименовани е инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетны й с учетом обеспече ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользован ные кредитные линии	19000	0	19000	0	0	0	3800	1740	1740	1740	0	0	0
2	Аккредитивы	28798	28798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	261283	261283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	309081	290081	19000	0	0	0	3800	1740	1740	1740	0	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
I	II	III		IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	303 968	302314	0	1654	0	0	827	827	827	0	827	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	303968	302314	0	1654	0	0	827	827	827	0	827	0	0

12.2 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. АО «МБ Банк» не имел сделок с производными финансовыми инструментами.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Александр Горюнов
19.01.2016 г.

13. Прекращенная деятельность

В течение 2015 и 2014 годов АО «МБ Банк» не имел намерения и не прекращал деятельность.

14. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 4,751 тыс. руб. (за 2014 год: 2,025 тыс. руб.). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год составила 526 462 тыс. рублей (за 2014 год 224449 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2015 год составило 110 800 штук (за 2014 год 110 800 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсмаил

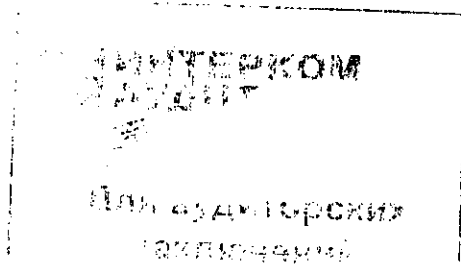


Главный бухгалтер

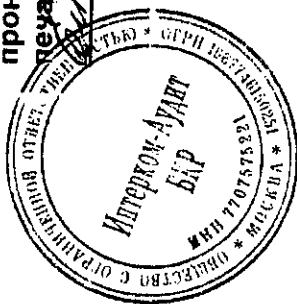
Асташкина Марина Борисовна

A handwritten signature in cursive script, likely belonging to Marina Borisovna Astashkina.

«29» апреля 2016 года.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 49 листов
Е.В. Коротких



11

