АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «МБ Банк»

за 2014 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Правлению АО «МБ Банк», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»
Сокращенное наименование на русском языке: АО «МБ Банк»
Место нахождения: 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1
Основной государственный регистрационный номер: 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.
Основной государственный регистрационный номер: 1067746150251
Саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО ННП «Аудиторская Палата России».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11501020787.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **АО «МБ Банк»** (далее – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не

содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность **АО «МБ Банк»** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении **АО «МБ Банк»** обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, по состоянию на 01.01.2015 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками **АО «МБ Банк»** требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам (в части, предусмотренной ст. 42 п. 2. Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»).

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.

25 июня 2015 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		397289	34989
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации		279273	1047729
2.1	Обязательные резервы		240642	162457
3	Средства в кредитных организациях		1693363	1377611
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		7266660	4806446
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		126398	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		10962	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		375215	425838
11	Прочие активы		125973	55618
12	Всего активов		10275133	7748231
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		6835320	5150555
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1011618	451614
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		49	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		352	7666
19	Отложенное налоговое обязательство		15867	0
20	Прочие обязательства		361455	224651
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1375	3095
22	Всего обязательств		8225987	5837581
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)		1108000	1108000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		73673	73673
26	Резервный фонд		203647	203647
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		181308	247311
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		278019	502795
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		224199	[illegible]
31	Всего источников собственных средств		2049146	1910860

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	303968	198570
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор Хаззар Мохаммад Эсмаил

м.п.

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

"21" мая 2015 года

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»
МОСКВА

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 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:		483535	466568
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		413682	436687
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		66429	29881
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3424	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		130768	103101
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		130498	103007
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		270	94
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		352767	363467
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:		-166660	-351889
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-10	-29782
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		186107	11578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		-1503	-83729
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13649	25430
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		155219	23548
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		9554	25120
13	Комиссионные расходы		6862	1560
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		672	-2974
17	Прочие операционные доходы		8755	10174
18	Чистые доходы (расходы)		365591	7587
19	Операционные расходы		160654	163860
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		204937	-156273
21	Возмещение (расход) по налогам		-19562	68503
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		224499	-224776
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		224499	-224776

Генеральный директор Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

"21" мая 2015 года

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»
м.п.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	18557480	3196

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

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мир Бизнес Банк
/ АО МБ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		2655123.0	55235.0	2710358.0
1.1	источники базового капитала:		1888115.0	-224776.0	1663339.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в 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:		502795.0	-224776.0	278019.0
1.1.4.1	прошлых лет		502795.0	-224776.0	278019.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	показатели, уменьшающие источники базового капитала:		229976.0	-229929.0	47.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	9.0	9.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		229976.0	-229976.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		229976.0	-229976.0	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		0.0	38.0	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

	в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		1658139.0	5153.0	1663292.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных 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		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		1658139.0	5153.0	1663292.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		996984.0	50082.0	1047066.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	172051.0	172051.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	172051.0	172051.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		749673.0	-83297.0	666376.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		749673.0	-83297.0	666376.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы (период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		247311.0	-38672.0	208639.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный		0.0		0.0

	заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		996984.0	50082.0	1047066.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	x	x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7652886.0	-861498.0	6791388.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7652886.0	-861498.0	6791388.0
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		21.7	x	24.5
3.2	Достаточность основного капитала		21.7	x	24.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		33.6	x	38.7

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9536233	8680367	3279500	6147154	5414004	3104568
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		5390282	5390282	0	1082718	1082718	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5386562	5386562	0	1082718	1082718	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых		0	0	0	0	0	0

ИНТЕЛЕКТ-КОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		669651	669651	133930	2090411	2090411	418082
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		324000	324000	64800	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		76872	76872	38436	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		76872	76872	38436	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2271735	1416418	1416418	2082804	1349654	1349654
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1127693	1127144	1690716	891221	891221	1336832
2	Активы с повышенным коэффициентами риска всего, в том числе:		2258195	1589039	2299096	2041296	2319688	3461328
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		396033	210994	232093	184491	45000	49500
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1861848	1377731	2066597	2757787	2273670	3411828
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера всего, в том числе:		303141	303141	303141	198570	198570	198570
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		303141	303141	303141	198570	198570	198570
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

Для аудиторских целей

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		89463.0	84094.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		596422.0	560625.0
6.1.1	чистые процентные доходы		444243.0	428214.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		152179.0	132411.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	22055.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	22055.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1359862	165988	1525850
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1354461	166917	1521378
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2306	791	3097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	826	826
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		3095	-2546	549

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 733090, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 21419;

1.2. изменения качества ссуд 5994;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 705677;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 566173, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 23175;

2.3. изменения качества ссуд 16226;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 526772;

2.5. иных причин 0.

Генеральный директор Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

М.П.

"21" мая 2015 года

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 0409813
квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	24.5	21.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	24.5	21.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	38.7	33.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.8	56.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	94.6	154.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	12.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 16.3 Минимальное 0.0	Максимальное 22.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	84.0	113.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	18.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов 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 - участнивов расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Генеральный директор Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

"21" мая 2015 года

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 01.01.2015 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:		167215	134680
1.1.1	проценты полученные		426399	470389
1.1.2	проценты уплаченные		-109673	-103098
1.1.3	комиссии полученные		9430	25118
1.1.4	комиссии уплаченные		-6862	-1560
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-83729
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13649	25430
1.1.8	прочие операционные доходы		8619	9864
1.1.9	операционные расходы		-144571	-153633
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29776	-54101
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-883999	-4441311
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-78185	938183
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		-2476017	7537135
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		78923	-262097
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1138166	-11331780
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		450710	-1057366
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2404	-265386
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-716784	-4306631
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-278315	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		151478	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		[illegible]	[illegible]
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		[illegible]	203
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-131248	-7844
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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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		556457	113543
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-291615	-4200932
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2029740	6230672
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1738125	2029740

Генеральный директор Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

м.п.

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»
МОСКВА

"21" мая 2015 года

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МБ Банк»
за 2014 год.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Содержание

Существенная информация о Банке 3
Общая информация о Банке 3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 5
Рейтинги Банка 7
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка 7
Руководство Банка 10
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики 10
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий 10
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности 15
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год 15
События после отчетной даты 16
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 16
Денежные средства и их эквиваленты 16
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 17
Чистая ссудная задолженность 17
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 18
Инвестиции в дочерние и зависимые организации 18
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 18
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 18
Прочие активы 19
Средства кредитных организаций 20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 20
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 22
Выпущенные долговые обязательства 22
Прочие обязательства 22
Средства акционеров 23
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 23
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери 23
Информация о расходах на содержание персонала 24
Информация о начисленных (уплаченных) налогах 24
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 25
Политика и процедуры управления капиталом 25
Дивиденды 26
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 27
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка 27
Страновая концентрация активов и обязательств 27
Кредитный риск 29
Риск ликвидности 37
Рыночный риск 40
Нефинансовые риски 47
Сегментный анализ 50
Операции со связанными сторонами 50
Информация о выплатах (вознаграждениях) 52
Внебалансовые обязательства 53
Прекращенная деятельность 54
Прибыль на акцию 54

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Существенная информация

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).

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 01.01.2015 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 01.01.2015 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 01.01.2015 в Филиале обслуживается 160 компаний (6 нерезидентов и 154 резидента). 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 2014 года и 2013 года АО «МБ Банк» не возглавлял банковскую группу и банковский холдинг.

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 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

Для аудиторских заключений

января 2015 года и на 01 января 2014 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 2014 и в 2013 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).

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 г. составила 67 человек (на 01.01.2014: 69 человек).

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

В 2014 году изменений в составе акционеров АО «МБ Банк» не произошло.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2014 года Банк осуществлял свою деятельность в условиях усиления дискриминационного давления со стороны США и Евросоюза как против Российской Федерации, так и против Исламской Республики Иран, что выражается в охлаждении отношений с рядом российских коммерческих банков, закрытии корреспондентских счетов и затруднениях при проведении расчетов в долларах США и ЕВРО.

Экономическая среда Российской Федерации так же продолжала оставаться под влиянием негативных факторов, связанных, в частности, с ситуацией на Украине. При этом вторая половина 2014 года охарактеризовалась ухудшением ситуации: значительное снижение курса рубля, падение цен на нефть, экономические санкции со стороны США и Европейского Союза (ЕС), недоступность внешних рынков капитала, решение Банка России резко повысить ключевую ставку с 10,5% до 17%.

С начала 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 3 марта она была повышена до 7 %, с 28 апреля — до 7,5%, с 28 июля — до 8 %, с 5 ноября — до 9,5 %, с 12 декабря — до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года произошло резкое увеличение до 17,0 %.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%. По прогнозу Банка России, рост потребительских цен начнет замедляться во втором полугодии 2015 года. До этого инфляция будет оставаться на повышенном уровне.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2014 год потерял 72%, по отношению к евро 52%.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (−3,2%).

ЕВРИТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

В результате этих событий Международные рейтинговые агентства (Fitch, Moody's и Standard & Poor's) понизили суверенные рейтинги России в 2014 и в начале 2015 года. Наиболее низкие рейтинги были установлены агентствами Standard & Poor's и Moody's. В январе 2015 года агентство Standard & Poor's понизило рейтинг России в иностранной валюте до спекулятивного уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз – негативный, при этом не исключается дальнейшее понижение рейтинга в случае введения валютного регулирования. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России до спекулятивного "Ba1" с инвестиционного "Baa3". Это еще более ограничит доступ российских компаний к международным рынкам капитала и приведет к сокращению инвестиций в российскую экономику.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом. Повышение ключевой ставки Банка России привело к повышению ставок по кредитам и депозитам банков. Это, с одной стороны, привело к снижению темпов роста кредитования, а с другой - будет формировать условия для увеличения склонности населения к сбережению и стимулировать приток средств на банковские вклады. Ухудшение перспектив экономического роста и снижение реальной заработной платы населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 12 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,9%, по кредитам юридическим лицам – с 4,3% до 4,6%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. По итогам 2014 года совокупная прибыль банковского сектора (почти 590 млрд. рублей) сократилась на 40,7% по сравнению с результатом 2013 года.

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 01.01.2015 в Банке обслуживается 484 юридических лица, которым открыто 1 440 различных видов счетов. (На 01.01.2014: 478 юридических лица, которым открыто 1 420 различных видов счетов.)

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Рейтинги

АО «МБ Банк» не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств и российских агентств.

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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

Стабильность и уверенный рост двусторонних торгово-экономических отношений между Российской Федерации 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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Необходимо отметить, что дальнейшее развитие Банка во многом будет зависеть от результатов переговоров «шестерки» международных посредников по иранскому ядерному вопросу. В случае позитивного его решения это приведёт к возможной отмене международных санкций.

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 привлекаемых и размещаемым ресурсам. Подход Банка к управлению диапазоном процентных ставок определяется с общими рыночными изменениями.

Депозитная политика обеспечивает расширение объема финансовых ресурсов. Важным элементом депозитной политики на этапе реализации Стратегии становится работа со свободными ресурсами корпоративных клиентов и банков за счет разработки специальных продуктов. 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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 2014 году прибыль АО «МБ Банк» составила 224 499 тыс. руб., в 2013 году был получен убыток 229 976 тыс. руб. Основной причиной убытка в 2013 году являлось создание в сумме 484 117 тыс. руб. резерва по учтенным векселям АКБ «Инвестбанк» (ОАО), у которого Центральным Банком РФ (Банком России) 13 декабря 2013 года была отозвана лицензия на осуществление банковских операций № 107.

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 2014 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; Бохараи Алиреза Эсмаил; Панченко Радий Владиславович; Коняев Анатолий Иванович.

В 2014 году изменений в составе Правления Банка не было.
Членам Правления не принадлежат голосующие акции АО «МБ Банк».

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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.

Для аудиторских заключений

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).
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых 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.
- 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 209 тыс. руб.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть 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.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиал ежемесячно, в последний 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;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

– 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 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.
- 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) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как операции РЕПО.

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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 Банком к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным Банком 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 раздельно 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

Для аудиторских заключений

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 Банка (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 Банком, 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. 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 (значительности 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.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2014 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 2015 года.

По результатам инвентаризации 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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

30

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся АО «МБ Банк» в 2014 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 01 января 2014 года.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы при составлении в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

В Учетную политику на 2015 год, по сравнению с 2014 годом, внесены изменения:

- в рабочий план счетов;
- в порядок учета ценных бумаг, определение справедливой стоимости, учет договоров РЕПО;
- в части формирования резервов на возможные потери
- в организацию работы по ведению бухгалтерского учета

Данные изменения связаны с изменением законодательства РФ, а именно, Положения Банка России №385-П, Положения Банка России №283-П, и

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

31

направлены, в том числе, на сближение правил российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности.

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2014 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- уменьшение стоимости здания и земельного участка на сумму 46 374 тыс. руб.;
- уменьшение амортизации здания на сумму 1186 тыс. руб.;
- увеличение стоимости здания 8036 тыс. руб.;
- увеличения амортизации здания на сумму 1520 тыс. руб.;
- доначисление процентных доходов по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) на сумму 287 тыс. руб.;
- отчисление в резервы на возможные потери на сумму 827 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 199 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на сумму 9431 тыс. руб.;
- переплата по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 351 тыс. руб.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Наличные денежные средства	397 289	34 989
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 631	885 272
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	567 488	720 243
- других стран	1 127 603	659 353
За вычетом резерва под обесценение	(1 728)	(1985)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2 129 283**	**2 297 872**

Данные по строке корреспондентские счета в банках других стран включают в себя блокированные денежные средства по санкциям в отношении Исламской Республики Иран в сумме 388 964 тыс. руб. в 2014 году и 255 753 тыс. руб. в 2013 году.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2014 и 2013 годах АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014**
Депозиты, размещенные в Банке России	4 710 000	
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций	2 695 505	5 512 473
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	1 350 908	615 453
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ	400 000	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	775 141	480 961
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	175 767	134 492
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	1 833	3 199
Потребительские кредиты	1 833	3 199
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	**8 758 246**	**6 131 125**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1 491 586)	(1 324 679)
Итого чистая ссудная задолженность	**7 266 660**	**4 806 446**

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 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Оптовая торговля	764 141	480 961
Производство общестроительных работ	11 000	
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**775 141**	**480 961**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	0	0
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	*0*	*0*

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

В течение 2014 год и в 2013 годов АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

АО «МБ Банк» в течение 2014 и 2013 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2014 и 2013 году АО «МБ Банк» не производил инвестиций в дочерние и зависимые организации.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014**
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	**126 398**	

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 2014	**369205**	**39912**		**16631**		**90**	**425838**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

34

Увеличение стоимости основных средств, всего	*8036*			*1704*	*47*	*3803*	*13590*
в т.ч. за счет:							
Поступления год				1704	47	3803	5554
Дооценка за год	8036						8036
Переклассификация внутри групп							
Уменьшение стоимости основных средств, всего	*(28077)*	*(27638)*		*(4610)*	*0*	*(3888)*	*(64213)*
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(9341)			(4524)			(13865)
Выбытие за год				(86)		(3888)	(3974)
Обесценение за год	(18736)	(27638)					(46374)
Сформированный резерв на возможные потери за год							
Стоимость основных средств на 1 января 2015	**349164**	**12274**		**13725**	**47**	**5**	**375215**

АО «МБ Банк» в 2014 году и в 2013 году не имел недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.

Здания Банка были оценены на 31 декабря 2014 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.

Прочие активы

тыс. руб.	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Финансовые активы, всего	**0**	**0**
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	117104	43228
Расчеты по брокерским операциям	21	0
Прочие незавершенные расчеты	46004	27867
Начисленные процентные доходы	101051	44978
Прочее	477	282
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(30449)	(29899)
Нефинансовые активы, всего	**8869**	**12390**
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	8869	12390
Предоплата по товарам и услугам	*4149*	*7241*
Авансовые платежи по налогам	*298*	*151*
Расходы будущих периодов	*5134*	*5200*
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(712)	(202)
Итого прочие активы	**125973**	**55618**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корреспондентские счета других банков	1 216 023	2 231 913
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	4 365 000	2 016 500
Субординированные кредиты, полученные от кредитных организаций	1 254 297	902 142
Итого средства кредитных организаций	**6 835 320**	**5 150 555**

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 2014 и 2013 годов.

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
ОАО "Банк Мелли Иран"(г. Тегеран, Иран)	1 254 297	902 142
Итого субординированные кредиты	**1 254 297**	**902 142**

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;

1. 19.02.2004 года субординированный кредит сроком на 21 полных календарных года в размере 4000 тысячи ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых;
2. 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;
3. 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.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего,	**0**	**0**
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Для аудиторских заключений

36

Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**1 011 618**	**448 446**
Текущие/расчетные счета	963 469	**448 446**
Срочные депозиты	48 149	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 011 618**	**448 446**

За 31 декабря 2014 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 948 903 тыс. руб., что составило 93,8% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 9 000 тыс. руб. (2013: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 396 935 тыс. руб., что составило 87,9% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 5000 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 2014 и 2013 годов.

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

Вид	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Текущие (расчетные) счета юридических лиц - резидентов	58 103	68 449
Текущие (расчетные) счета ИП	49	0
Текущие (расчетные) счета юридических лиц - нерезидентов	904 991	379 427
Невыплаченные переводы резидентам	130	86
Невыплаченные переводы нерезидентам	182	134
Принятые денежные средства для осуществления переводов от нерезидентов	14	0
Депозиты юридических лиц-резидентов	48 149	0
Средства клиентов по незавершенным расчетам	**0**	**350**
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 011 618**	**448 446**

В представленную выше таблицу по состоянию на 01.01.2014 не включены денежные средства в размере 3 168 тыс.руб, являющиеся обязательствами АО «МБ Банк» по аккредитиву с банком-нерезидентом.

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

Отрасль экономики	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Всего остатки на текущих (расчетных) счетах, в т.ч.	58 103	68 449
Оптовая торговля	39 673	52 023
Розничная торговля	0	2 412
Профессиональная научная деятельность (фотография)	5 591	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Производство	2 813	0
Научные исследования	0	3 777
Прочие	10 026	10 237
Депозиты:	48 149	0
Агентская деятельность	538	0
Оптовая торговля	47 611	0
Всего средства клиентов-резидентов, не являющихся кредитными организациями	**106 252**	**68 449**

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

Отрасль экономики	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Деятельность международная (управление и функционирование Министерства иностранных дел и дипломатических и консульских миссий, размещенных за границей или при секретариатах международных организаций)	497 196	193 478
Торговля	23 332	8 725
Транспорт	36 322	14 351
Производство	305 526	115 817
Прочие	42 615	47 056
Всего средства клиентов-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	**904 991**	**379 427**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 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).

Выпущенные долговые обязательства

АО «МБ Банк» не выпускал долговые обязательства в течение 2014 года и 2013 года

Прочие обязательства

тыс. руб.	**На 1 января 2015 г.**	**На 1 января 2014 г.**
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	357 057	221 874
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

38

Прочие незавершенные расчеты	335 078	220 990
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	21 979	884
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	4 398	2 777
Задолженность по расчетам с персоналом	1 090	0
Налоги к уплате	2868	2123
Доходы будущих периодов	17	0
Прочие	423	654
Итого прочие обязательства	**361 455**	**224 651**

Средства акционеров

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

	На 1 января 2015 г.		**На 1 января 2014 г.**	
	Количество акций (шт.)	**Номинальная стоимость (тыс. руб.)**	**Количество акций (шт.)**	**Номинальная стоимость (тыс. руб.)**
Обыкновенные акции	110 800	1 108 000	110 800	1 108 000
Привилегированные акции				
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.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об операционных расходах

тыс. руб.	**2014 год**	**2013 год**
Расходы на содержание персонала	101 383	109 003
Расходы, связанные с содержанием имущества	23 100	24 121
Организационные и управленческие расходы	21 020	18 388
Амортизация основных средств	13 865	11 418
Прочие расходы	1 286	930
Итого операционные расходы	**160 654**	**163 860**

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (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.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013

ЗАО ЦЕНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

39

			руб.	году, тыс. руб.		году, тыс. руб.
Операции с резидентами офшорных зон	200457	203003	***-2546***	*324796*	*322038*	***2758***
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1947	2204	***-257***	*867*	*695*	***172***
Ссудная и приравненная к ней задолженность	*733063*	*566156*	***166907***	*1001928*	*679991*	***521937***
Начисленные проценты по финансовым активам	*27*	*17*	***10***	*29782*	*0*	***29782***
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	28212	27164	**1048**	286	71	**215**
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	2866	2040	**826**	0	0	**0**
Всего за отчетный период	**966572**	**800584**	**165988**	**1357659**	**1002795**	**354864**

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	**2014 год**	**2013 год**
Расходы на заработную плату и премии	72639	80922
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	13737	12538
Расходы на обучение	152	5332
Прочие выплаты персоналу	14855	10211
Итого расходы на содержание персонала	**101 383**	**109 003**

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 126 тыс. руб. (2013 год: 131 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2014 и 2013 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	**2014 год**	**2013 год**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	[illegible]	57704

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

40

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(31464)	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2804	3571
Расходы по налогу на имущество	8352	6856
Расходы по прочим налогам и сборам	394	372
Итог начисленные (уплаченные) налоги за год	**(19562)**	**68503**

В течение 2014 и 2013 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.

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

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.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: 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». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

Для аудиторских заключений

В течение 2014 и 2013 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными актами.

На 01.01.2015 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 38,7% (На 01.01.2014 : 33,6%).

На 01.01.2015 года норматив достаточности базового капитала Н1.1 составил 24.5% (На 01.01.2014 : 21,7%).

На 01.01.2015 года норматив достаточности основного капитала Н1.2 составил 24.5% (На 01.01.2014 : 21,7%).

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Дивиденды

В соответствии с Решением от 27.06.2014 №4 Годового общего собрания акционеров принято решение о не выплате дивидендов за 2013 год.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

АО «МБ Банк» не производил выплату дивидендов в течение 2014 года, в том числе промежуточных.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 АО «МБ Банк» имел остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (с ограничениями), соответственно, в сумме 388 964 тыс. руб. и 255 753 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 2014 году в прочие активы были реклассифицированы корреспондентские счета, по которым существует риск потерь, в сумме 3 921 тыс. руб. с резервом 1 728 тыс. руб., в 2013 году соответственно, 14 362 тыс. руб. с резервом 1984 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов АО «МБ Банк» отсутствует ограничения на использование предоставленных кредитных средств.

Существенных операций, не требующий использования денежных средств в 2013 и 2014 годах не было.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

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	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	375 215	[illegible]	[illegible]	**375 215**
11	Прочие активы	125 885	0	89	

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

					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.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	34 989	0	0	34 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 047 729	0	0	1 047 729
2.1	Обязательные резервы	162 457	0	0	162 457
3	Средства в кредитных организациях	718 258	0	659 353	1 377 611
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 171 955	0	634 491	4 806 446
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	425 838	0	0	425 838
11	Прочие активы	55 345	0	273	55 618
12	**Итого активов**	**6 454 114**	**0**	**1 294 117**	**7 748 231**
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	806	0	5 149 749	5 150 555
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 450	0	383 164	451 614
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
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	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	10 443	0	221 874	232 317
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	3 095	3 095
22	**Итого обязательств**	**79 699**	**0**	**5 757 882**	**5 837 581**
	Чистая балансовая позиция	**6 374 415**	**0**	**-4 463 765**	**1 910 650**

* 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.

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.

МИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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:

- рассмотрение вопросов кредитования и утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность банка по кредитованию.

Полномочия Кредитного Комитета Банка:

- установление лимитов кредитования на заемщиков – небанковских учреждений и кредитных организаций, группы связанных заемщиков, а также лимитов на иные объекты вложения;
- предоставление кредита или об отказе в его предоставлении заемщику или группе связанных заемщиков на основании профессиональных суждений (заключений) соответствующих структурных подразделений Банка;
- классификация ссуд по категориям качества и создание резервов на возможные потери по ссудам;
- классификация гарантий, аккредитивов, условных обязательств кредитного характера (в том числе неиспользованных кредитных линий), а также вложений Банка в долговые обязательства по группам риска;
- изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- разработка и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка;
- реализация кредитной политики Банка на краткосрочный и среднесрочный периоды;

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета

Для аудиторских заключений

46

и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях
(заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия 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 01.01.2015 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	[illegible]	454 342	454 342

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

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**

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 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:	867 928	134 491	1 010	35 642	696 784	867 928

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	301 464	0	0	0	301 464	301 464
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	565 454	134 491	0	35 642	395 320	565 454
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1 010	0	1 010	0	0	411
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	454 342	0	0	0	0	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	17	0	29 775	29 782
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	17	0	0	7
11	Прочие требования (комиссии, иное)	204	0	204	0	0	204
	Итого просроченных активов	**1 352 266**	**134 491**	**1 231**	**35 642**	**726 559**	**1 352 256**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери составил 25,20% на 01.01.2015 г. и 17,86% на 01.01.2014 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 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	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	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 организации	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:														
3.1	Реструктурированные ссуды	718178													
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	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 01.01.2014 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	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	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6131125	4760840	50000	1010	0	1319275	865943	1324679	1324679	1324679	5000	404	0	1319275
1.1	кредитных организаций	5512472	4758651	0	0	0	753821	299479	753821	[illegible]	[illegible]	0	0	0	753821
1.2	юридических лиц	615454	0	50000	0	0	565454	565454	570454	[illegible]	570454	5000	[illegible]	[illegible]	565454
1.3	физических лиц	3199	2189	0	1010	0	0	1010	404	[illegible]	[illegible]	[illegible]	404	0	0

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

2	Требования по получению % доходов	44799	15007	0	17	0	29775	17	X	X	29782	0	7	0	29775
2.1	кредитных организаций	44782	15007	0	0	0	29775	0	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	17	0	0	17	X	X	7	0	7	0	0
3	Справочно:	840961	500000												
3.1	Реструктурированные ссуды	340961													
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	500000	500000	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

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 17,74% на 01.01.2015 г. и 5,56% на 01.01.2014 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.15 (тыс. руб.)	на 01.01.14 (тыс. руб.)
1	**Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:**	718178	340961
1.1.	реструктурированные ссуды всего	718178	340961
	сумма	718178	340961
	кол-во	1	1
	резервы	644258	340961
	доля в общей сумме ссуд, %	17,74%	5,56%
	В том числе по видам реструктуризации	718178	340961
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	718178	340961
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0
2	**Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:**	1833	3199
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

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений 51

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 обеспечении 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.		**45 957,5**		**45 957,5**
Гарантийный депозит		*45 957,5*		*45 957,5*
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.		**214 205,6**		**214 205,6**
Коммерческая и жилая недвижимость		*58 205,6*		*58 205,6*
ОБОРУДОВАНИЕ		*156 000,0*		*156 000,00*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.		***1 051 100,0***	***5 661,0***	***1 056 761,0***
Гарантии и поручительства		*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**

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 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.				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.		**1 580 030,3**	**8 780,0**	**2 182 422,3**
Коммерческая и жилая недвижимость		*1 161 416,0*	[illegible]	[illegible]
Гарантии и поручительства		*352 657,5*	*8 780,0*	*361 437,5*

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

ОБОРУДОВАНИЕ		*65 956,8*		*65 956,8*
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам		**1 580 030,3**	**8 780,0**	**2 182 422,3**

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 Положения, определяющего политику в сфере управления ликвидностью.

Правление Банка:

- является органом, ответственным за разработку и контроль, актуальность и работоспособность Положения, определяющего политику в сфере управления ликвидностью;
- 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.

Генеральный директор и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за осуществление контроля за состоянием ликвидности.

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 состояния 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 органами управления 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;

ЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- 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 01.01.2015 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	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**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	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	**Избыток (дефицит) ликвидности**	**-702027**	**-702027**	**-702027**	**47521**	**120950**	**2467156**	**3134739**	**3371486**	**3335495**	**1742919**
14	**Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности**	**-27.8**	**-27.8**	**-27.8**	**0.7**	**1.7**	**35.4**	**45.0**	**48.4**	**47.6**	**20.3**

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 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	2029740	2029740	2029740	2029740	2029740	2029740	2029740	2029740	2029740	2192197
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	1009511	1535099	2786549	2787529	4413087	5033583	5033825	5433825
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	0	0	0	0	0	0	0
7	**Итого активов**	**2029740**	**2029740**	**3039251**	**3564839**	**4816289**	**4817269**	**6442827**	**7063323**	**7063565**	**7626022**
	Пассивы										
8	Средства кредитных организаций	2231913	2231913	2231913	2231913	2231913	4268252	[illegible]	[illegible]	[illegible]91041	5430162

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

9	Средства клиентов	451264	451264	451264	451264	451264	451264	451264	451264	451264	451264
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	221540	221540	221617	221850	221906	223850	224021	224042	224042	224042
12	**Итого обязательств**	**2904717**	**2904717**	**2904794**	**2905027**	**2905083**	**4943366**	**4943537**	**4943558**	**4966347**	**6105468**
13	**Избыток (дефицит) ликвидности**	**-1073547**	**-1073547**	**-64113**	**461242**	**1712636**	**-324667**	**1300720**	**1921195**	**1898648**	**1321984**
14	**Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности**	**-37.0**	**-37.0**	**-2.2**	**15.9**	**59.0**	**-6.6**	**26.3**	**38.9**	**38.2**	**21.7**

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 эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом.

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 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	0	[illegible]	соблюден

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

(капитала) Банка			
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.

На 1 января 2014 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 (*)	0,84	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	0,84	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	0,08	10	соблюден

* - Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2014 г.

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

Для аудиторских заключений

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 2015 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**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**

На 1 января 2014 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность	2 056 696	1 640 665	621 790	424 859	0	**4 744 010**
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	**2 056 696**	**1 640 665**	**621 790**	**424 859**	**0**	**4 744 010**
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	**0**
Средства кредитных организаций	0	2 016 500	0	1 161 846	0	**3 178 346**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	**0**
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	**0**	**2 016 500**	**0**	**1 161 846**	**0**	**3 178 346**
Процентный разрыв	**2 056 696**	**-375 835**	**621 790**	**-736 987**	**0**	**1 565 664**

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. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском 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;

МИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

59

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 01.01.2015 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**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

60

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	333 756	0	**361 455**
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**	**1 587 959**	**104 918**	**8 225 987**
	Чистая балансовая позиция	**1 506 683**	**309 061**	**232 494**	**908**	**2 049 146**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В прочих валютах**	**Итого**
	Активы					
1	Денежные средства	20 974	4 067	9 948	0	**34 989**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	1 047 729	0	0	0	**1 047 729**

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

	Федерации					
3	Средства в кредитных организациях	697 621	150 549	506 703	22 738	**1 377 611**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	4 584 590	0	221 856	0	**4 806 446**
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	0	0	0	0	**0**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	425 838	0	0	0	**425 838**
11	Прочие активы	55 388	0	230	0	**55 618**
12	**Итого активов**	**6 832 140**	**154 616**	**738 737**	**22 738**	**7 748 231**
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**
14	Средства кредитных организаций	4 193 339	364 715	590 126	2 375	**5 150 555**
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	375 130	1 395	73 276	1 813	**451 614**
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	0	0	0	0	**0**
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	**0**
20	Прочие обязательства	12 708	0	219 609	0	**232 317**
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	251	0	2 844	**3 095**
22	**Итого обязательств**	**4 581 177**	**366 361**	**883 011**	**7 032**	**5 837 581**
	Чистая балансовая позиция	**2 250 963**	**-211 745**	**-144 274**	**15 706**	**1 910 650**

Фондовый риск

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

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- 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.

Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов 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 произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования 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);

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

- 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;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- 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 количеств сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Стратегический риск

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 среднесрочного стратегического плана, 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

Для аудиторских заключений

года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

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: сбои 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 сбои 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;
- Применение риск-ориентированного подхода при аудите 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.

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

Для аудиторских заключений

своего существования Банк имеет репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков, благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости 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;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения репутационного риска на постоянной основе;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения репутационного риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка;
- проводит углубленное изучение клиентов и контрагентов.

Сегментный анализ

АО «МБ Банк» не раскрывает по сегментам деятельности в связи с не размещением публично ценных бумаг.

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 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года, статьи доходов и расходов за 2014 и 2013 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Для аудиторских заключений

66

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия	
	2014	2013	2014	2013
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	500 000	0		
выдано за год	2 176 753	4 515 000		
погашено за год	2 676 753	4 015 000		
влияние курсовых разниц	0	0		
остаток за 31 декабря	0	500 000		
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0		
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	191 279	3 548 598		
привлечено за год	5 469 644	13 203 777		
возвращено за год	5 455 458	16 630 793		
влияние курсовых разниц	106 831	69 697		
остаток за 31 декабря	312 296	191 279		
полученные субординированные займы				
остаток на 1 января	902 142	854 870		
привлечено за год	0	0		
возвращено за год	0	0		
влияние курсовых разниц	352 155	47 272		
остаток за 31 декабря	1 254 297	902 142		
остатки на корреспондентских счетах Ностро	596 341	344 443		
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	9 438	9 799		
процентные расходы по субординированным займам	24 594	22 251		
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	38 065	545		
комиссионные расходы	5 896	1 206		
Краткосрочные вознаграждения	0	0	19 306	22 833

АО «МБ Банк» не выплачивал дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год и в 2013 году по итогам деятельности Банка за 2012 год.

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

Информация о выплатах (вознаграждениях)

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).

Данное Положение 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 рисков 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:

АУДИТ
Для аудиторских заключений

- 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 году не выявлено нарушений системы оплаты труда.

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

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).

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.

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу Банка составили в 2014 году 28 507 тыс. руб., а в 2013 году 32 509 тыс. руб., что составило 32,52% и 33,70 от общего объема выплат (вознаграждений).

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 17 человек (на 01.01.2014 г. 11 человек).

Внебалансовые обязательства

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 2014 и 2013 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся 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													
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	303 968	302314		1654			827		827	827	827		
4	Выпущенные													

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

69

	акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	**303968**	**302314**		**1654**			**827**	**827**	**827**		**827**		

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2014 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													
2	Аккредитивы													
3	Выданные гарантии и поручительства	198570	198570											
4	Выпущенные акцепты и авали													
5	Прочие инструменты													
	Итого условные обязательства кредитного характера	198570	198570											

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. АО «МБ Банк» не имел сделок с производными финансовыми инструментами.

Прекращенная деятельность

В течение 2014 и 2013 годов АО «МБ Банк» не имел намерения и не прекращал деятельность.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,025 тыс. руб. (за 2013 год базовый убыток на акцию составил -2,075 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 2014 год составила 224 449 тыс. рублей (за 2013 год величина убытка составила 229 976 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 110 800 штук (за 2013 год 110 800 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9

ИНТЕРТЕКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

«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

АО «МБ Банк»
JSC «MB Bank»

Главный бухгалтер Асташкина Марина Борисовна

«21» мая 2015 года

ИНТЕРКОМ АУДИТ
Для аудиторских заключений

71

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