

**Акционерное общество «Мир Бизнес Банк»**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015  
года, и аудиторское заключение.**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года .....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Средства в других банках .....	25
7. Кредиты клиентам .....	26
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	26
9. Основные средства .....	27
10. Прочие активы .....	28
11. Средства других банков .....	29
12. Средства клиентов .....	29
13. Прочие обязательства .....	30
14. Субординированные займы .....	30
15. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	31
16. Процентные доходы и расходы .....	31
17. Комиссионные доходы и расходы .....	32
18. Прочие операционные доходы .....	32
19. Операционные расходы .....	33
20. Налог на прибыль .....	33
21. Управление рисками .....	35
22. Внебалансовые и условные обязательства .....	53
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
24. Операции со связанными сторонами .....	54
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	56
26. Управление капиталом .....	56
27. События после отчетной даты .....	57

## Аудиторское заключение

Акционерам АО «МБ Банк»

### Аудируемое лицо:

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

### Аудиторская организация:

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

### Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «МБ Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

**Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

29 апреля 2016 г.

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 842 029	1 740 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		141 077	240 642
Средства в других банках	6	4 112 309	7 114 233
Кредиты клиентам	7	611 754	693 685
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	-	126 398
Текущие требования по налогу на прибыль		-	10 962
Отложенный налоговый актив	20	5 789	-
Основные средства	9	364 533	399 812
Прочие активы	10	64 194	54 716
<b>Итого активов</b>		<b>7 141 685</b>	<b>10 380 768</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	2 412 123	5 936 752
Средства клиентов	12	626 065	1 011 618
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 016	351
Отложенное налоговое обязательство	20	-	27 070
Прочие обязательства	13	17 455	12 317
Субординированные займы	14	1 479 937	1 254 297
<b>Итого обязательства</b>		<b>4 541 596</b>	<b>8 242 405</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	1 124 709	1 124 709
Эмиссионный доход	15	75 060	75 060
Фонд переоценки основных средств	9	162 914	186 650
Нераспределенная прибыль		1 237 406	751 944
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>2 600 089</b>	<b>2 138 363</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала</b>		<b>7 141 685</b>	<b>10 380 768</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 29 апреля 2016 г.

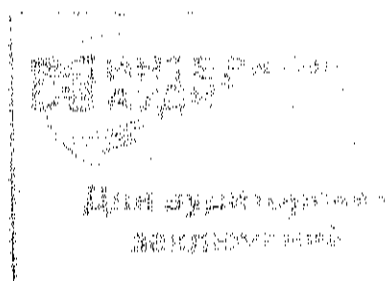
Генеральный директор

Главный бухгалтер

Хаззар М.Э.

Асташкина М.Б.

Примечания на стр. с 10 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

# Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	16	710 163	482 176
Процентные расходы	16	(103 269)	(130 768)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>606 894</b>	<b>351 408</b>
Комиссионные доходы	17	125 144	9 397
Комиссионные расходы	17	(10 040)	(6 862)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>115 104</b>	<b>2 535</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли		(79)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(1 503)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		109 549	13 649
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		104 491	155 219
Изменение резервов под обесценение	6,7,10	(174 672)	(71 113)
Прочие операционные доходы	18	9 602	9 341
<b>Чистые доходы</b>		<b>770 889</b>	<b>459 536</b>
Операционные расходы	19	(211 981)	(190 959)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>558 908</b>	<b>268 577</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(73 446)	(2 011)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>485 462</b>	<b>280 588</b>
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Убыток от переоценки основных средств		(29 670)	(13 998)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		5 934	2 800
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(23 736)	(11 198)
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>461 726</b>	<b>269 390</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 29 апреля 2016 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

АО «МБ Банк»

Хаззар М.Э.

Асташкина М.Б.

АО «МБ Банк»

Примечания

на стр. с 10 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Для аудиторской  
записки

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2014 года	1 124 709	75 060	197 848	471 356	1 868 973
Совокупный доход за период	-	-	(11 198)	280 588	269 390
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 124 709	75 060	186 650	751 944	2 138 363
Совокупный доход за период	-	-	(23 736)	485 462	461 726
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 124 709	75 060	162 914	1 237 406	2 600 089

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 29 апреля 2016 г.

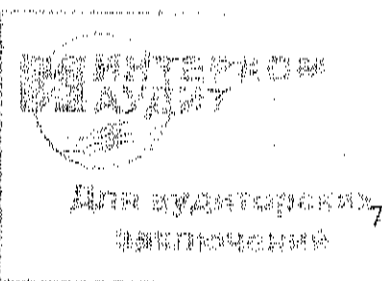
Генеральный директор

Главный бухгалтер

Хаззар М.Э.

Асташкина М.Б.

Примечания на стр. с 10 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	777 314	426 378
Проценты уплаченные	(114 431)	(109 673)
Комиссии полученные	127 875	9 430
Комиссии уплаченные	(10 040)	(7 024)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток –предназначенными для торговли	(79)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	109 549	13 649
Прочие операционные доходы	9 048	8 619
Уплаченные операционные расходы	(192 110)	(158 764)
Уплаченный налог на прибыль	(83 744)	(18 629)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>623 382</b>	<b>163 986</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	99 565	(78 185)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	3 110 004	(1 926 818)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	65 114	(536 975)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(35 052)	2 367
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(3 693 641)	1 138 189
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(175 579)	443 281
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	468	10 934
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(5 739)</b>	<b>(783 201)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(278 316)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	125 335	151 478
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(6 927)	(2 045)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>118 408</b>	<b>(128 883)</b>

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО  
ЗАКЛЮЧЕНИЯ 8



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)**

Денежные средства от финансовой деятельности

Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности

Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(10 960)	622 663
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	101 709	(289 421)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 740 320	2 029 741
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 842 029	1 740 320

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 29 апреля 2016 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Хаззар М.Э.

Асташкина М.Б.

АО «МБ Банк»  
JSC «MB Bank»  
Примечание 5  
отчетности

на стр. с 10 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» (АО «МБ Банк») (далее по тексту 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).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в частности проведение операций по привлечению депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года 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 состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 31 декабря			
	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ОАО «Банк Мелли Иран» (г. Тегеран, Иран)	100,00	100,00	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

Банк является дочерним банком ОАО «Банк Мелли Иран», г. Тегеран, Иран, со стопроцентным участием иностранного капитала.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

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

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам — с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

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

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

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

## 3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

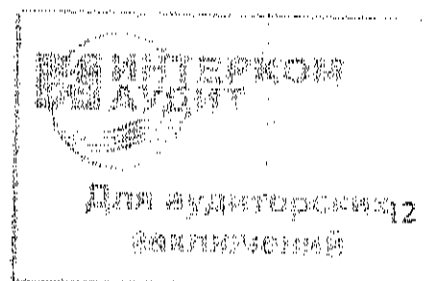
### *Учет влияния гиперинфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности.*

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

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

**Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

**Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие*

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

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

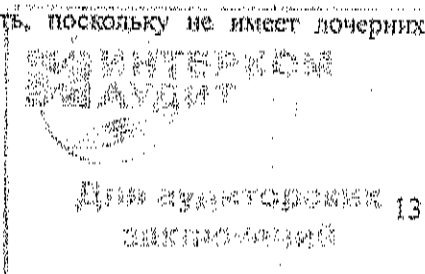
Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

### 4. Принципы учетной политики

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

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

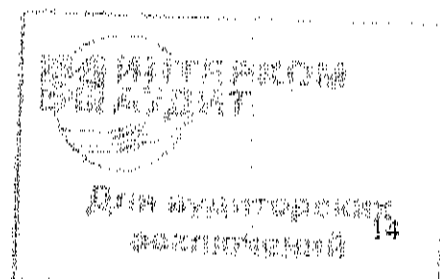
	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
доллар США	72,8827	56,2584
евро	79,6972	68,3427

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Финансовые активы*

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

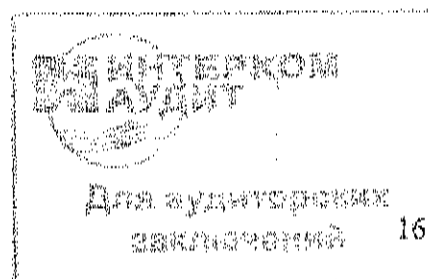
В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

##### *Векселя приобретенные*

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

##### *Заемные средства*

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

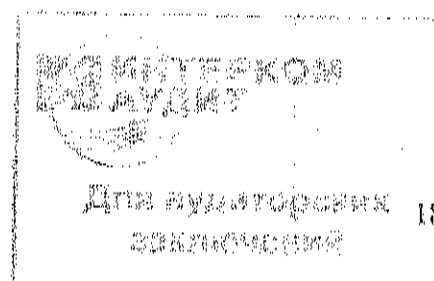
Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

##### *Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*

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

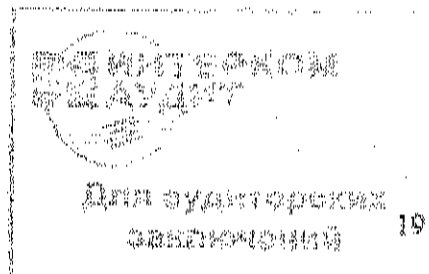
Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

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

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

ИНТЕРНЕТ  
БАНК

Для аудиторских  
целей 20

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

##### *Реструктурированные кредиты*

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

##### *Основные средства*

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности от использования.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
целей 21

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

	Годовая норма амортизации %
Транспортные средства	12 - 35
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 50
Здания	1 - 2
Мебель	5 - 20
Прочее	5 - 70

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

**Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

ИНТЕРКОМ  
БАНК

Для аудиторских

целей



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

##### *Операционная аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

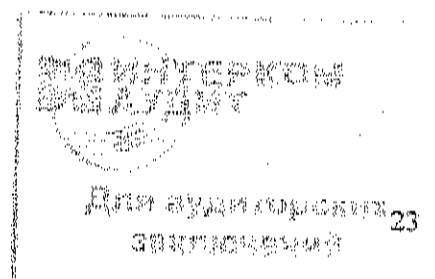
Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

##### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

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

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.



**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	188 943	397 289
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	194 198	38 631
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	1 458 888	1 304 400
Российской Федерации	26 922	565 760
других стран	1 431 966	738 640
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 842 029</b>	<b>1 740 320</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

**6. Средства в других банках**

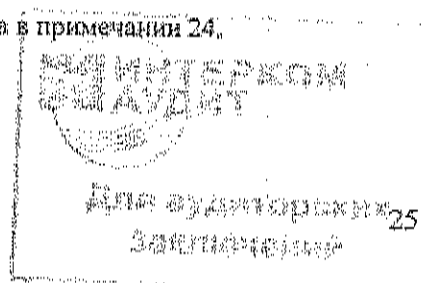
	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	591 563	638 881
Депозиты в ЦБ РФ	2 510 000	4 710 000
Учтенные векселя других банков	557 132	1 376 389
Заблокированные корреспондентские счета в Великобритании и Германии	453 614	388 963
Просроченные размещенные средства в других банках	484 117	484 117
Резерв под обесценение средств в других банках	(484 117)	(484 117)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>4 112 309</b>	<b>7 114 233</b>

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств в других банках.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(484 117)	(498 316)
Восстановление резерва	0	14 199
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>(484 117)</b>	<b>(484 117)</b>

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.



**7. Кредиты клиентам**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	1 408 668	1 350 908
Потребительские кредиты	2 169	1 833
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>1 410 837</b>	<b>1 352 741</b>
Резерв под обесценение	(799 083)	(659 056)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>611 754</b>	<b>693 685</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	(570 454)	(411)	(570 865)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(87 546)	(645)	(88 191)
Остаток на 31 декабря 2014 года	(658 000)	(1 056)	(659 056)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(140 801)	774	(140 027)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(798 801)	(282)	(799 083)

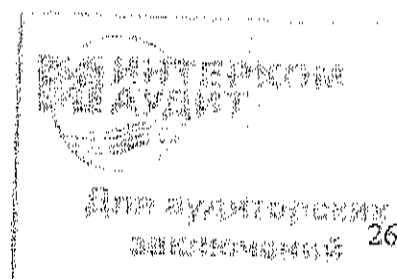
Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

**8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	4 591
Корпоративные облигации	-	121 807
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>126 398</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 21.



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства

2015 год	Земля	Здание	Оборудование	Транспортные средства	Мебель	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>								
Остаток на 1 января 2015 года	12 274	370 156	5 404	9 807	3 530	11 226	-	412 397
Поступления за 2015 год	-	-	1 460	-	-	2 991	2 476	6 927
Переоценка за 2015 год	1 971	(39 044)	-	-	-	-	-	(37 073)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>14 245</b>	<b>331 112</b>	<b>6 864</b>	<b>9 807</b>	<b>3 530</b>	<b>14 217</b>	<b>2 476</b>	<b>382 251</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	1 714	5 466	1 087	4 318	-	12 585
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 26)	-	7 404	1 191	1 510	378	2 048	6	12 537
Списание при переоценке	-	(7 404)	-	-	-	-	-	(7 404)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 905</b>	<b>6 976</b>	<b>1 465</b>	<b>6 366</b>	<b>6</b>	<b>17 718</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>14 245</b>	<b>331 112</b>	<b>3 959</b>	<b>2 831</b>	<b>2 065</b>	<b>7 851</b>	<b>2 470</b>	<b>364 533</b>
<b>2014 год</b>								
<b>Стоимость основных средств</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	-	39 912	433 281	3 978	9 807	3 530	10 711	501 219
Поступления за 2014 год	-	-	-	1 426	-	-	619	2 045
Переоценка за 2014 год	-	(27 638)	(63 125)	-	-	-	-	(90 763)
Выбытия за 2014 год	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>12 274</b>	<b>370 156</b>	<b>5 404</b>	<b>9 807</b>	<b>3 530</b>	<b>11 226</b>	<b>-</b>	<b>412 397</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	-	-	48 111	1 053	3 411	709	2 201	55 485
Амортизационные отчисления за 2014 год (Примечание 26)	-	-	7 704	661	2 055	378	2 221	13 039
Списание при переоценке	-	-	(55 815)	-	-	-	-	(55 815)
Списание при выбытии	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 714</b>	<b>5 466</b>	<b>1 087</b>	<b>4 318</b>	<b>-</b>	<b>12 585</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>12 274</b>	<b>370 156</b>	<b>3 690</b>	<b>4 341</b>	<b>2 443</b>	<b>6 908</b>	<b>-</b>	<b>399 812</b>

Для бухгалтерских записей 27

**9. Основные средства (продолжение)**

Здания Банка были оценены на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Интерком-Аудит», обладающими признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки и основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2015 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 203 642 тыс. руб., представляющая собой переоценку по справедливой стоимости (2014: 233 312 тыс. руб.). На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40 728 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (2014: 46 662 тыс. руб.).

За 31 декабря 2015 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 5 620 тыс. руб. (2014: полностью амортизированные основные средства стоимостью 1 162 тыс. руб.).

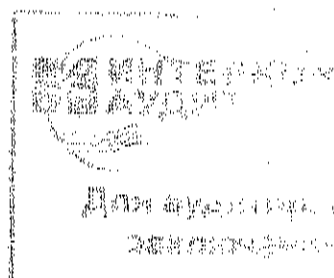
**10. Прочие активы**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые активы:</b>		
Прочие незавершенные расчеты	57 298	46 004
Средств в банках с отзывными лицензиями	333 536	297 538
Прочее	1 485	498
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(333 536)	(297 538)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>58 783</b>	<b>46 502</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	218	298
Предоплата по товарам и услугам	2 618	4 150
Расходы будущих периодов	2 575	5 134
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(1 368)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 411</b>	<b>8 214</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>64 194</b>	<b>54 716</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(298 906)	(301 785)
Восстановление/(Создание) резерва	(34 645)	2 879
Прочие активы, списанные за счет резерва	15	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(333 536)</b>	<b>(298 906)</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 21.



**11. Средства других банков**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 242 685	1 216 023
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	780 239	4 386 979
Заблакированные средства Центрального Банка Ирана, г. Тегеран	389 199	333 750
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 412 123</b>	<b>5 936 752</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 года.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

**12. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Государственные и муниципальные организации	5	-
Текущие/расчетные счета	5	-
Прочие юридические лица	625 686	1 011 292
Текущие/расчетные счета	577 267	963 143
Срочные депозиты	48 419	48 149
Невыплаченные переводы резидентам	151	130
Невыплаченные переводы нерезидентам	223	196
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>626 065</b>	<b>1 011 618</b>

За 31 декабря 2015 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 455 084 тыс. руб., что составило 72,7% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 8 000 тыс. руб. (2014: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 948 903 тыс. руб., что составило 93,8% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 9 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов. Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

## 13. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Договоры финансовых гарантий	2 888	157
Прочее	1 317	1 328
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 205</b>	<b>1 485</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками	741	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6 440	3 743
Нарисованные расходы на выплате вознаграждения персоналу	5 829	6 648
Прочее	240	441
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 250</b>	<b>10 832</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>17 455</b>	<b>12 317</b>

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 21.

## 14. Субординированные займы

	За 31 декабря 2015 г.	За 31 декабря 2014 г.
ОАО "Банк Мелли Иран" (г. Тегеран, Иран)	1 479 937	1 254 297
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>1 479 937</b>	<b>1 254 297</b>

Материнской компанией - связанной с Банком стороной (см. также Примечание 24) предоставлены:

1. 18.08.2003 года субординированный кредит сроком на 22 полных календарных года в размере 1000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых;
2. 19.02.2004 года субординированный кредит сроком на 21 полных календарных года в размере 4000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых;
3. 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;
4. 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.

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 21.

**15. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	110 800	1 108 000	1 124 709	110 800	1 108 000	1 124 709
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>110 800</b>	<b>1 108 000</b>	<b>1 124 709</b>	<b>110 800</b>	<b>1 108 000</b>	<b>1 124 709</b>

Часть уставного капитала в размере (по номинальной стоимости) 86.900.000 (Восемьдесят шесть миллионов девятьсот тысяч) рублей, оплачена банковским зданием (нежилым помещением), расположенным по адресу: Россия, г. Москва, ул. Машкова, д. 9/1, общей площадью 1 274,7 (Одна тысяча двести семьдесят четыре 70/100) кв. м.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 75 060 тысяч рублей (с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2003 года эмиссионный доход составил 75 060 тысяч рублей).

**16. Процентные доходы и расходы**

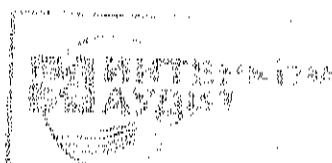
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	114 895	66 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	31 068	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	231	3 424
Средства в других банках	563 969	412 340
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>710 163</b>	<b>482 176</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(460)	(189)
Субординированные займы	(38 766)	(26 223)
Кредиты и срочные депозиты банков	(63 931)	(104 275)
Текущие/расчетные счета	(112)	(81)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(103 269)</b>	<b>(130 768)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>606 894</b>	<b>351 408</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	103 888	3 607
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 067	-
Комиссия по выданным гарантиям	2 196	3 815
Прочее	16 993	1 975
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>125 144</b>	<b>9 397</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 797)	(5 392)
Комиссия за услуги по переводам	(389)	-
Комиссия по гарантиям полученным	(4 018)	(471)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(624)	(738)
Прочее	(212)	(261)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(10 040)</b>	<b>(6 862)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>115 104</b>	<b>2 535</b>

**18. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 938	6 807
Прочее	2 664	2 534
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>9 602</b>	<b>9 341</b>



Для аудиторского  
заключения



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	129 903	99 663
Ремонт и эксплуатация	19 988	13 184
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	12 537	13 019
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	10 632	33 039
Связь	4 666	2 560
Охрана	4 456	4 256
Списание стоимости материальных запасов	3 507	2 537
Страхование	2 420	1 763
Арендная плата	2 122	2 295
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 039	5 090
Прочее	19 711	13 553
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>211 981</b>	<b>190 959</b>

## 20. Налог на прибыль

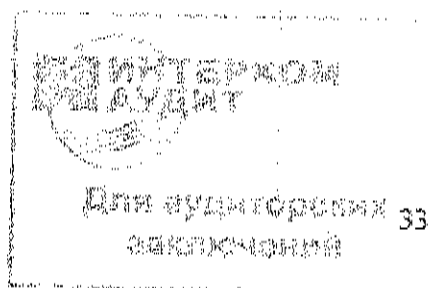
Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	100 371	352
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16 059	(64 081)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	5 934	2 800
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	(48 918)	48 918
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>73 446</b>	<b>(12 011)</b>

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

Банк не признал отложенное налоговое требование за 2014 год в сумме 48 918 тыс. рублей.

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



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	558 908	268 577
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по ставке 20%	111 782	53 715
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(7)	(119)
- Непризнанное отложенное налоговое требование	-	48 918
- Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	(48 918)	-
- Уточнение суммы убытка переносимого на будущее	10 066	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие постоянные разницы	523	(114 525)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	73 446	(12 011)

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	40 946	8 806	32 140
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 372	86	1 286
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	51	(48 867)	48 918
- Амортизация основных средств	2 993	656	2 337
Финансовые гарантии	578	547	31
- Резервы под обесценение	577	577	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>46 517</b>	<b>(38 195)</b>	<b>84 712</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств	40 728	(5 934)	46 662
- Резервы под обесценение	-	(16 202)	16 202
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>40 728</b>	<b>(22 136)</b>	<b>62 864</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>5 789</b>	<b>(16 059)</b>	<b>21 848</b>
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	-	(48 918)	48 918
<b>Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>5 789</b>	<b>32 859</b>	<b>(27 070)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(40 728)	5 934	(46 662)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	46 517	26 925	19 592

Дан аудиторский  
заключительный

## 21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного, репутационного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет, а также Службой управления рисками.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

В Банке действует система управления рисками, основными задачами которой являются:

- вынесение предложений на рассмотрение уполномоченных органов по изменению лимитов, ограничивающих уровень банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных в Банке лимитов (других ограничений, направленных на снижение/оптимизацию уровня банковских рисков) и своевременное доведение информации о фактах нарушения лимитов до соответствующих лиц в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- доведение до сведения Генерального директора Банка информации о возникновении неблагоприятных факторов, результатом воздействия которых может стать принятие Банком чрезмерных рисков с предложениями по оперативному установлению временных лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков;
- осуществление постоянного контроля за уровнем банковских рисков, разработка и представление на рассмотрение органов управления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по снижению или перераспределению банковских рисков.

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### 21.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2015 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	410 063	-	1 431 966	1 842 029
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	141 077	-	-	141 077
Средства в других банках	3 346 317	453 614	312 378	4 112 309
Кредиты клиентам	610 770	-	984	611 754
Отложенный налоговый актив	5 789	-	-	5 789
Основные средства и нематериальные активы	364 533	-	-	364 533
Прочие активы	64 194	-	-	64 194
<b>Итого активы</b>	<b>4 942 743</b>	<b>453 614</b>	<b>1 745 328</b>	<b>7 141 685</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5 492	-	2 406 631	2 412 123
Средства клиентов	274 221	220	351 624	626 065
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 016	-	-	6 016
Прочие обязательства	17 455	-	-	17 455
Субординированные займы	-	-	1 479 937	1 479 937
<b>Итого обязательства</b>	<b>303 184</b>	<b>220</b>	<b>4 238 192</b>	<b>4 541 596</b>
<b>Чистая финансовая позиция</b>	<b>4 639 559</b>	<b>453 394</b>	<b>(2 492 864)</b>	<b>2 600 089</b>
Обязательства кредитного характера	280 283	-	-	280 283

ИНТЕРКОМ  
БЮРО АУДИТ

Для аудиторского  
исследования

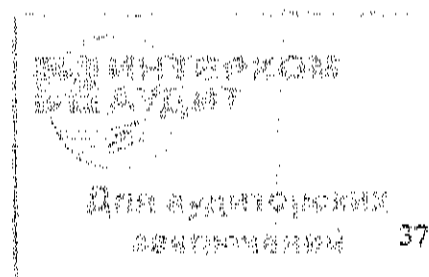
АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 680	-	738 640	1 740 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	240 642	-	-	240 642
Средства в других банках	6 725 270	388 963	-	7 114 233
Кредиты клиентам	607 443	-	86 242	693 685
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	126 398	-	-	126 398
Текущие требования по налогу на прибыль	10 962	-	-	10 962
Основные средства и нематериальные активы	399 812	-	-	399 812
Прочие активы	54 716	-	-	54 716
<b>Итого активы</b>	<b>9 166 923</b>	<b>388 963</b>	<b>824 882</b>	<b>10 380 768</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	53 687	-	5 883 065	5 936 752
Средства клиентов	106 627	202	904 789	1 011 618
Текущие обязательства по налогу на прибыль	351	-	-	351
Отложенное налоговое обязательство	27 070	-	-	27 070
Прочие обязательства	12 317	-	-	12 317
Субординированные займы	-	-	1 254 297	1 254 297
<b>Итого обязательства</b>	<b>200 052</b>	<b>202</b>	<b>8 042 151</b>	<b>8 242 405</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 966 871</b>	<b>388 761</b>	<b>(7 217 269)</b>	<b>2 138 363</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>303 429</b>	<b>-</b>	<b>339</b>	<b>303 968</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



## 21. Управление рисками (продолжение)

### 21.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 22 -- Внебалансовые и условные обязательства.

Банком создан Кредитный комитет, который принимает решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, с юридическими и физическими лицами, а также утверждает лимиты и ограничения на операции на финансовых рынках.

Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения и Службы управления рисками составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Просроченная задолженность банков, у которых была отозвана лицензия, отражена в Примечании 10.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

## 21. Управление рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определять наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

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

### *Максимальный кредитный риск без учета обеспечения*

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе		Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные						
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 458 888	-	-	-	1 458 888	-	-	1 458 888
Средства в других банках	4 112 309	-	484 117	-	4 596 426	(484 117)	-	4 112 309
Кредиты юридическим лицам	628 180	-	780 488	-	1 408 668	(780 488)	(18 313)	609 867
Потребительские кредиты	2 046	-	123	-	2 169	(123)	(159)	1 887
Прочие финансовые активы	58 783	-	333 536	-	392 319	(333 536)	-	58 783
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>								
Финансовые гарантии	261 283	-	-	-	261 283	-	-	261 283
Обязательства по предоставлению кредитов	19 000	-	-	-	19 000	-	-	19 000
Итого	6 540 489	-	1 598 264	-	8 138 753	(1 598 264)	(18 472)	6 522 017

Оцениваемые на индивидуальной основе			Не				
За 31 декабря 2014	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
г.							
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 304 400	-	-	1 304 400	-	-	1 304 400
Средства в других банках	7 114 233	-	484 117	7 598 350	(484 117)	-	7 114 233
Кредиты юридическим лицам	618 729	-	732 179	1 350 908	(646 054)	(11 946)	692 908
Потребительские кредиты	823	-	1 010	1 833	(1 010)	(46)	777
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	121 807	-	-	121 807	-	-	121 807
Прочие финансовые активы	46 502	-	297 538	344 040	(297 538)	-	46 502
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	303 968	-	-	303 968	-	-	303 968
Итого	9 510 462	-	1 514 844	11 025 306	(1 428 719)	(11 992)	9 584 595



## 21. Управление рисками (продолжение)

## Кредиты клиентам

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

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Стап- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого	Стап- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Кредиты юридическим лицам	400 000	228 180	-	628 180	400 000	218 729	-	618 729
Потребительские кредиты	2 046	-	-	2 046	823	-	-	823
Итого	402 046	228 180	-	630 226	400 823	218 729	-	619 552

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок свыше 360 дней	Итого обесценение на индивидуальной основе	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просро- ченные на срок свыше 360 дней	Итого обесце- ненные на индивиду- альной основе
Кредиты юридическим лицам	74 716	66 360	639 412	780 488	-	175 767	556 412	732 179
Потребительские кредиты	-	-	123	123	-	-	1 010	1 010
Итого	74 716	66 360	639 535	780 611	-	175 767	557 422	733 189

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не учитывал обеспечение для снижения суммы созданного резерва.

По физическим лицам потребительские кредиты обеспечены поручительствами.

## Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил операции по реализации кредитов.

## Взысканные активы

В течение 2015 и 2014 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для аудиторских  
заключений

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

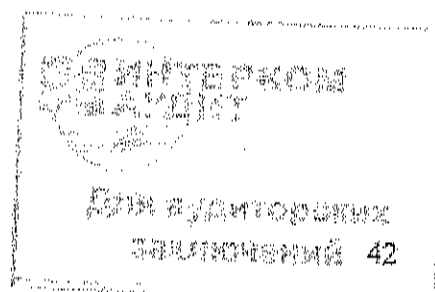
	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты до востребования в банках	1 458 888	-	-	1 458 888	1 304 400	-	-	1 304 400
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 602 309	-	-	1 602 309	2 404 233	-	-	2 404 233
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	126 398	-	-	126 398
Прочие финансовые активы	58 783	-	-	58 783	46 502	-	-	46 502
<b>Итого</b>	<b>3 119 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 119 980</b>	<b>3 881 533</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 881 533</b>

### Концентрации кредитного риска

На отчетную дату 31 декабря 2015 года пяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 365 488 тыс. руб., что составляет 96,8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. (2014: пяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 319 178 тыс. руб., что составляет 97,5% кредитного портфеля Банка до вычета резерва.)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	2 169	0%	1 833	0%
Юридические лица	1 408 668	100%	1 350 908	100%
Органы власти	400 000	28%	400 000	30%
Торговля	770 967	55%	665 537	49%
Прочие отрасли	237 701	17%	285 371	21%
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценения</b>	<b>1 410 837</b>	<b>100%</b>	<b>1 352 741</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценения	(799 083)		(659 056)	
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценения</b>	<b>611 754</b>		<b>693 685</b>	



## 21. Управление рисками (продолжение)

### 21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на счетах "НОСТРО", межбанковские кредиты.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

УТВЕРЖЕНО  
КАЛУДИТ

Итого аудиторских  
заключений 43

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2015 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1 631 885	-	501 216	289 067	-	2 422 168
Средства клиентов	577 646	6 024	42 562	-	-	626 232
Субординированные займы	-	-	22 561	22 561	1 857 542	1 902 664
Прочие финансовые обязательства	1 317	-	-	2 888	-	4 205
Финансовые гарантии	-	-	-	261 283	-	261 283
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	19 000	-	19 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>2 210 848</b>	<b>6 024</b>	<b>566 339</b>	<b>594 799</b>	<b>1 857 542</b>	<b>5 235 552</b>

За 31 декабря 2014 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1 549 773	4 392 187	-	-	-	5 941 960
Средства клиентов	963 469	538	47 737	-	-	1 011 744
Субординированные займы	-	-	18 036	18 036	1 592 476	1 628 548
Прочие финансовые обязательства	-	1 328	157	-	-	1 485
Финансовые гарантии	-	539	303 429	-	-	303 968
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>2 513 242</b>	<b>4 394 592</b>	<b>369 359</b>	<b>18 036</b>	<b>1 592 476</b>	<b>8 887 705</b>

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

СЕРТИФИКАТ  
АУДИТА

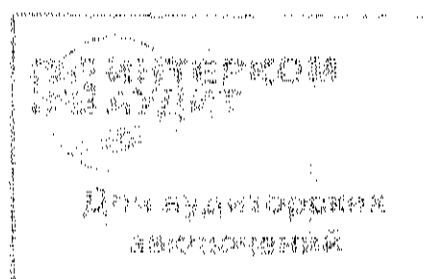
Для аудиторских  
заключений

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до 3-х месяцев	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 842 029	-	-	-	-	-	1 842 029
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	141 077	141 077
Средства в других банках	-	2 510 000	1 148 695	-	-	453 614	4 112 309
Кредиты клиентам	-	10	57 318	527 689	26 737	-	611 754
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 789	5 789
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	364 533	364 533
Прочие активы	58 783	-	2 836	2 575	-	-	64 194
<b>Итого активы</b>	<b>1 900 812</b>	<b>2 510 010</b>	<b>1 208 849</b>	<b>530 264</b>	<b>26 737</b>	<b>965 013</b>	<b>7 141 685</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 631 985	-	499 561	280 677	-	-	2 412 123
Средства клиентов	577 646	6 000	42 419	-	-	-	626 065
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	6 016	-	-	-	-	6 016
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 537	-	7 181	2 888	-	5 829	17 435
Субординированные займы	-	-	-	-	1 479 937	-	1 479 937
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 211 088</b>	<b>12 016</b>	<b>549 161</b>	<b>283 565</b>	<b>1 479 937</b>	<b>5 829</b>	<b>4 541 596</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(310 276)</b>	<b>2 497 994</b>	<b>659 688</b>	<b>246 699</b>	<b>(1 453 200)</b>	<b>959 184</b>	<b>2 600 089</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(310 276)</b>	<b>2 187 718</b>	<b>2 847 406</b>	<b>3 094 105</b>	<b>1 640 905</b>	<b>2 600 089</b>	



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 740 320	-	-	-	-	-	1 740 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	5 013 745	1 711 525	-	-	240 642	240 642
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	388 963	7 114 233
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	12	390 425	217 122	84 126	-	693 685
Текущие требования по налогу на прибыль	-	121 807	4 591	-	-	-	126 398
Основные средства и нематериальные активы	10 962	-	-	-	-	-	10 962
Прочие активы	-	-	-	-	-	399 812	399 812
<b>Итого активы</b>	<b>1 751 282</b>	<b>5 186 216</b>	<b>2 107 803</b>	<b>217 122</b>	<b>88 928</b>	<b>1 029 417</b>	<b>10 380 768</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 216 023	4 386 979	-	-	-	333 750	5 936 752
Средства клиентов	963 469	538	47 611	-	-	-	1 011 618
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	351	-	-	-	-	351
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	27 070	27 070
Субординированные займы	-	1 769	3 900	-	-	6 648	12 317
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 179 492</b>	<b>4 389 637</b>	<b>51 511</b>	<b>-</b>	<b>1 254 297</b>	<b>-</b>	<b>1 254 297</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(428 210)</b>	<b>796 579</b>	<b>2 056 292</b>	<b>217 122</b>	<b>(1 165 369)</b>	<b>661 949</b>	<b>2 138 363</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(428 210)</b>	<b>368 369</b>	<b>2 424 661</b>	<b>2 641 783</b>	<b>1 476 414</b>	<b>2 138 363</b>	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Директор  
подписавший  
заключительный

46

## 21. Управление рисками (продолжение)

### 21.4 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Кредитный Комитет утверждает процентные ставки по кредитам юридических и физических лиц.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

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

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	2 510 000	1 148 695	-	-	-	3 658 695
Кредиты клиентам	-	10	57 318	527 689	26 737	-	611 754
Итого процентные активы	-	2 510 010	1 206 013	527 689	26 737	-	4 270 449
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	-	499 561	280 677	-	-	780 238
Срочные средства клиентов	-	6 000	42 419	-	-	-	48 419
Субординированные займы	-	-	-	-	1 479 937	-	1 479 937
Итого процентные обязательства	-	6 000	541 980	280 677	1 479 937	-	2 308 594
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	-	2 504 010	664 033	247 012	(1 453 200)	-	1 961 855
<b>За 31 декабря 2014 г.</b>	<b>до востре- бования</b>	<b>менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	5 013 745	1 711 525	-	-	-	6 725 270
Кредиты клиентам	-	12	390 425	217 122	86 126	-	693 685
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	121 807	4 591	-	-	-	126 398
Итого процентные активы	-	5 135 564	2 106 541	217 122	86 126	-	7 545 353
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	4 386 979	-	-	-	-	4 386 979
Срочные средства клиентов	-	538	47 611	-	-	-	48 149
Субординированные займы	-	-	-	-	1 254 297	-	1 254 297
Итого процентные обязательства	-	4 387 517	47 611	-	1 254 297	-	5 689 425
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 г.	-	748 047	2 058 930	217 122	(1 168 171)	-	1 855 928

ДЛЯ ЗАПИСИ

ДЛЯ ЗАПИСИ

48



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2015 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	223 244	286 376	856 796	475 613	1 842 029
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	141 077	-	-	-	141 077
Средства в других банках	2 510 000	398 614	1 002 905	200 790	4 112 309
Кредиты клиентам	611 754	-	-	-	611 754
Отложенный налоговый актив	5 789	-	-	-	5 789
Основные средства и нематериальные активы	364 533	-	-	-	364 533
Прочие активы	63 120	-	440	634	64 194
<b>Итого активы</b>	<b>3 919 517</b>	<b>684 990</b>	<b>1 860 141</b>	<b>677 037</b>	<b>7 141 685</b>
<b>Обязательства</b>					
Средств других банков	1 068 722	46 227	1 087 307	209 867	2 412 123
Средства клиентов	123 095	38 612	448 920	15 438	626 065
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 016	-	-	-	6 016
Прочие обязательства	17 453	-	-	2	17 455
Субординированные займы	350 000	731 451	398 486	-	1 479 937
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 565 286</b>	<b>816 290</b>	<b>1 934 713</b>	<b>225 307</b>	<b>4 541 596</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 354 231</b>	<b>(131 300)</b>	<b>(74 572)</b>	<b>451 730</b>	<b>2 600 089</b>
Обязательства кредитного характера	19 000	-	261 283	-	280 283

АУДИТОРСКОЕ  
ЗАУДАЧА

Дли аудиторов 49  
заключений

АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	94 342	692 900	847 252	105 826	1 740 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	240 642	-	-	-	240 642
Средства в других банках	6 390 134	211	723 888	-	7 114 233
Кредиты клиентам	693 685	-	-	-	693 685
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	126 398	-	-	-	126 398
Текущие требования по налогу на прибыль	10 962	-	-	-	10 962
Основные средства и нематериальные активы	399 812	-	-	-	399 812
Прочие активы	8 362	28 218	18 136	-	54 716
<b>Итого активы</b>	<b>7 964 337</b>	<b>721 329</b>	<b>1 589 276</b>	<b>105 826</b>	<b>10 380 768</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	5 035 685	27 038	870 041	3 988	5 936 752
Средства клиентов	416 542	119 105	428 989	46 982	1 011 618
Текущие обязательства по налогу на прибыль	351	-	-	-	351
Отложенное налоговое обязательство	27 070	-	-	-	27 070
Прочие обязательства	12 310	-	7	-	12 317
Субординированные займы	350 000	562 584	341 713	-	1 254 297
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 841 958</b>	<b>708 727</b>	<b>1 640 750</b>	<b>50 970</b>	<b>8 242 405</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 122 379</b>	<b>12 602</b>	<b>(51 474)</b>	<b>54 856</b>	<b>2 138 363</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	303 968	-	303 968

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2015	2015	2014	2014
Доллары США	20%	(21 008)	20%	2 016
Евро	20%	(11 932)	20%	(8 236)

Дир. аудиторской  
компании

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Нефинансовые риски

#### 21.5 Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Контроль за операционным риском осуществляется Службой управления рисками. Совет Директоров утверждает, как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка.

#### 21.6 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; осуществляется мониторинг изменений законодательства и юридическая экспертиза сделок и документации.

## 21. Управление рисками (продолжение)

### 21.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России 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.

Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

- Принцип гарантии прав и интересов акционера;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

**22. Внебалансовые и условные обязательства***Судебные разбирательства*

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

*Налоговое законодательство*

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

*Обязательства по операционной аренде*

Банк не несет существенных расходов по аренде. Имеющиеся у Банка договоры операционной аренды предусматривают возможность их расторжения Банком в одностороннем порядке.

*Обязательства кредитного характера*

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые гарантии предоставленные	261 283	303 968
Обязательства по предоставлению кредитов	19 000	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>280 283</b>	<b>303 968</b>

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

ДИДИНТЕРКОМ  
БАНК

Для аудиторских  
заключений 53

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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

## 24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года, статьи доходов и расходов за 2015 и 2014 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Имя, контролирующее Банк)		Связанный руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	500 000	-	-	-	-
присвоено за год	477 767	3 176 759	1820	-	-	-
расписано за год	(235 237)	(2 676 753)	(362)	-	-	-
кредиты курсовых разниц	(44 070)	-	-	-	-	-
остаток на 31 декабря	198 460	-	1428	-	-	-
Размер под обеспечения на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	348 960	215 369	-	-	-	-
присвоено за год	1 543 491	1 518 469	-	-	-	-
оплачено за год	(2 713 805)	(1 489 908)	-	-	-	-
изменения курсовых разниц	55 986	105 027	-	-	-	-
остаток на 31 декабря	234 632	348 960	-	-	-	-
средства на счетах Банка						
остаток на 1 января	596 430	341 443	-	-	8520	5 606
присвоено за год	9 920 356	3 373 346	-	-	-	-
оплачено за год	(10 094 973)	(3 533 718)	-	-	-	-
изменения курсовых разниц	706 444	212 399	-	-	1420	3 916
остаток на 31 декабря	1 128 257	596 430	-	-	9940	8520
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	1 254 297	901 142	-	-	-	-
изменения курсовых разниц	227 016	352 183	-	-	-	-
остаток на 31 декабря	1 481 313	1 254 297	-	-	-	-
привлеченные МБК						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
присвоено за год	669 714	-	-	-	-	-
исплачено за год	(154 100)	-	-	-	-	-
остаток курсовых разниц	58 206	-	-	-	-	-
остаток на 31 декабря	573 820	-	-	-	-	-
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	2 219	9 438	88	-	-	-
процентные доходы по средствам на счетах клиентов	10 516	-	-	-	-	-
процентные расходы по субординированным займам	58 766	24 594	-	-	-	-
процентные расходы по привлеченным МБК	(5 511)	-	-	-	-	-
чистые доходы (убыток от операций с интербанковой ликвидной)	60 363	38 065	-	-	-	-
комиссионные расходы	(6 798)	(5 896)	-	-	-	-
Краткосрочные валютные операции	-	-	27 071	10 908	-	-

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

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

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

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

### *Налог на прибыль*

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

### *Периодичность проведения переоценки основных средств*

Здания Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



АО «МБ Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России, с 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

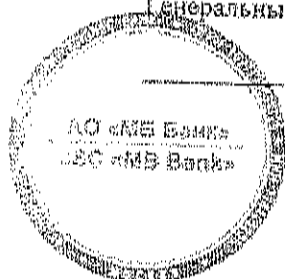
В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 27. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 29 апреля 2016 г.

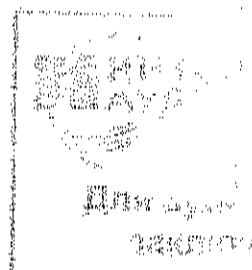
Генеральный директор



Хазар М.Э.

Главный бухгалтер

Асташкина М.Б.



Всего проинформовано,  
процедурировано и сарвизацию  
пенатору: 1 страна  
Служба ЕР. Коротких