

Акционерам АО «МБ Банк»

## Аудируемое лицо:

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

## Аудиторская организация:

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)		
<b>Место нахождения:</b>	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13		
<b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>	1067746150251		
<b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:</b>	Саморегулируемая организация «Содружество» (СРО ААС)	аудиторов	Ассоциация
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>	11606072657		

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МБ Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету

директоров. Служба управления рисками Банка не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

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

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 2.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

15 мая 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	58557440		3396

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	187706	188943
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	836851	335275
2.1	Обязательные резервы		826511	141077
3	Средства в кредитных организациях	3.1	10566656	1912317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	13611506	4269688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		15983	5
9	Отложенный налоговый актив		38	13153
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	347947	328815
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.7	52575	65562
13	Всего активов		25619262	7113758
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	19476926	3492279
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	1504351	625829
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	0	181
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		29703	6016
20	Отложенное налоговое обязательство		4369	0
21	Прочие обязательства	3.12	314003	407723
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10182	28634
23	Всего обязательств		21339534	4560481
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	1108000	1108000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		73673	73673
27	Резервный фонд		203647	203647



28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	13.6	162586	138976
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	11.3	1217409	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1028980	502519
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		485433	526462
35	Всего источников собственных средств		4279728	2553277
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	155933	19000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12	677689	261283
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Хазар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Сиротин Роман Сергеевич



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	58557440	3396

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Акционерное общество Мир Бизнес Банк  
/ АО МБ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		994494	708811
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		899543	592848
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		94951	114886
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1077
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		246480	103269
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		245547	102697
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		933	572
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		748014	605542
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	17891	-90753
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	81	91
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		765905	514789
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10152	-341
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-79
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		143991	109583
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-124308	104491
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		83752	127875
15	Комиссионные расходы		6972	10040
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	15082	-28389
19	Прочие операционные доходы		6192	9601
20	Чистые доходы (расходы)		893794	827797
21	Операционные расходы	4.2	2258141	2024001

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		667980	625397
123	Возмещение (расход) по налогам	4.3	182547	98935
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		485433	526462
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		485433	526462

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		485433	526462
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		28543	-39098
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		28543	-39098
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4932	-16765
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		23611	-22333
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		23611	-22333
110	Финансовый результат за отчетный период		509044	504129

Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсманл

Главный бухгалтер

Сирозин Роман Сергеевич





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	58557440	3396

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Мир Бизнес Банк  
/ АО МБ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1181673.0000	X	1181673.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1181673.0000	X	1181673.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1028980.0000	X	502519.0000	X
2.1	прошлых лет		1028980.0000	X	502519.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		203647.0000	X	203647.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2414300.0000	X	1887839.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1830.0000	1220.0000	21.0000	32.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		23.0000	15.0000	20.0000	31.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей					

	прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1220.0000	X	32.0000		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	3073.0000	X	73.0000		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	2411227.0000	X	1887766.0000		X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X			X
31	классифицируемые как капитал		X			X
32	классифицируемые как обязательства		X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1220.0000	X	32.0000		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1220.0000	X	32.0000		X
41.1.1	нематериальные активы	1220.0000	X	32.0000		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X			X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	1220.0000	X	32.0000		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000		X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	2411227.0000	X	1887766.0000		X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3111748.0000	X	658473.0000		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	583079.0000		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3111748.0000	X	1241552.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X			X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X			X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X			X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам				X			X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X			X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		3111748.0000		X		1241552.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5522975.0000		X		3129318.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		15.0000		X		31.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	15966326.0000		X		6907805.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	15966326.0000		X		6907805.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	16125874.0000		X		7075376.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	15.1020		X		27.3280	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	15.1020		X		27.3280	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15	34.2492		X		44.2283	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250		X			X
66	антициклическая надбавка		0.0000		X			X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо		X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.1000		X		21.3300	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо		X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо		X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
№ 5,3,13,8,5,8,6  
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		25364739	24943021	13181467	6788998	6441891	4229687	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6794170	6794170	0	3034218	3034218	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6794170	6794170	0	3034218	3034218	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6209230	6209230	1241846	240066	240066	48013	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		376000	376000	75200	240000	240000	48000	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	160000	160000	80000	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		12361338	11939621	11939621	1166581	819474	819474	
1.4.1	кредитные требования и требования по получению процентов к кредитным организациям		11460661	11125609	11125609	706815	372707	372707	
1.4.2	кредитные требования к кр.лиц.(кр.кред.орг.) и физ. лицам		227662	144964	144964	158066	146979	146979	
1.4.3	прочие активы со 100% риском		673015	669048	669048	301700	299788	299788	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	2188133	2188133	3282200	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1185792	634743	952013	1934072	664836	996722	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		66933	0	0	684613	618	681	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		506	506	658	1428	1428	1856	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1118353	634237	951355	1248031	662790	994185	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		677689	670954	666806	309081	307341	270495	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		677689	670954	666806	261283	261283	261283	

14.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	47798	46058	9212
14.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0		0	0		0
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.									
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").									
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.									

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0		0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0		0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		96316.0	92358.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		642104.0	615719.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		440592.0	433518.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		201512.0	182201.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		123011.0	423997.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.1.1	общий		0.0	0.0	
7.1.2	специальный		0.0	0.0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.2.1	общий		0.0	0.0	
7.2.2	специальный		0.0	0.0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		9840.9	33919.8	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		982949	-662029	1644978
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		929558	-646575	1576133
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43209	2998	40211



1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6735	4995	1740
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3447	-23447	26894

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.		2411227.0	2411447.0	2411469.0	1885218.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		25261252.0	14810081.0	18437818.0	6166181.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.5	16.3	13.1	30.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
Наименование характеристики инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	АО "МБ Банк"	10103396B	643 (РОССИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	349560	349560 (RUB)	
2	АО "МБ Банк"	10103396B001D	643 (РОССИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	758440	758440 (RUB)	
3	BANK MELLIRAN	не применимо	643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	350000	350000 (RUB)	
4	BANK MELLIRAN	не применимо	643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	606569	10000 (USD)	
5	BANK MELLIRAN	не применимо	643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	63811	1000 (EUR)	
6	BANK MELLIRAN	не применимо	643 (РОССИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	255244	4000 (EUR)	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	1 акционерный капитал	30.01.2002	бессрочный	без ограниче не применимо	ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью по нет	усмотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	
	2 акционерный капитал	11.08.2005	бессрочный	без ограниче не применимо	ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью по нет	усмотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	
	3 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2016	срочный	25.08.2061	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст	авка	не применимо	частично по ус нет	мотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	
	4 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2016	срочный	05.02.2057	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст 1	авка	не применимо	частично по ус нет	мотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	
	5 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2016	срочный	18.08.2053	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст 0,5	авка	не применимо	частично по ус нет	мотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	
	6 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2016	срочный	19.02.2054	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст 0,5	авка	не применимо	частично по ус нет	мотрению голо	
											вой КО и (или)	участника бан	
											ковской групп	ы	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2001 г. № 107-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие собственных средств (капитала)	всегда частично	постоянный

2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	в соответствии с Исходными частями постоянного
								Федеральным законом
								от 10 июля 2001
								г. № 106-ФЗ
								(Центральный банк)
								Российской Федерации
								(Банк России)
								(и) Банк России
								обязан направить в
								кредитную организацию
								таких требований
								по приведению в со
								ответствие величин
								на собственных ср
								едств (капитала)
3) некумулятивный	конвертируемый	Условия для мены полностью или частично применимы в соответствии с п. 2) 3.4 с учетом п. 1) 3.1, 8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П	обязательная	базовый капитал	АО "МБ Банк"	да	Если норматив Н1, рассчитанный по формуле, приведенной в п. 1) Инструкции № 139-И, достиг уровня ниже 2 (Двух) в совокупности за 6 и более опер. дней в течение любых 30 последовательных опер. дней	
		П. 1) мены на облигации						
		П. 2) мены на ипотечные ценные бумаги						
		П. 3) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 4) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 5) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 6) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 7) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 8) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 9) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 10) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 11) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 12) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 13) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 14) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 15) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 16) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 17) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 18) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 19) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 20) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 21) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 22) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 23) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 24) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 25) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 26) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 27) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 28) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 29) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 30) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 31) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 32) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 33) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 34) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 35) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 36) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 37) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 38) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 39) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 40) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 41) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 42) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 43) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 44) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 45) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 46) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 47) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 48) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 49) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 50) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 51) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 52) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 53) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 54) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 55) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 56) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 57) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 58) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 59) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 60) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 61) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 62) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 63) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 64) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 65) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 66) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 67) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 68) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 69) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 70) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 71) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 72) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 73) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 74) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 75) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 76) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 77) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 78) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 79) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 80) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 81) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 82) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 83) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 84) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 85) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 86) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 87) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 88) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 89) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 90) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 91) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 92) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 93) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 94) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 95) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 96) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 97) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 98) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 99) мены на другие виды ценных бумаг						
		П. 100) мены на другие виды ценных бумаг						

#### Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование / характеристики / инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не используется		гр. 5, 6, 7, 8	да	не применимо
2) не используется		гр. 5, 6, 7, 8	да	не применимо
3) не применимо		не применимо	да	не применимо
4) не применимо		не применимо	да	не применимо
5) не применимо		не применимо	да	не применимо
6) не применимо		не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	401608, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	41678;
1.2. изменения качества ссуд	83638;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	251379;
1.4. иных причин	24913.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1048183, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	628681;
2.2. погашения ссуд	106298;
2.3. изменения качества ссуд	4484;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	230248;
2.5. иных причин	78472.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

АО «МБ Банк»  
JSC «MB Bank»

Хаззар Мохаммад Эсмаил

Сиротин Роман Сергеевич

М.П.

МОСКВА

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206555	158557440	3396

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Мир Бизнес Банк  
/ АО МБ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах						
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	16	4.5	15.3		27.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	16	6.0	15.3		27.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	16	6.0	34.3		44.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16	15.0	64.3		18.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50.0	104.1		228.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120.0	0.6		0.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16	25.0	Максимальное 12.6 Минимальное 0.0	Максимальное 18.4 Минимальное 0.0	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	16	800.0	53.3		39.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	16	50.0	0.0		6.4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	16	3.0	0.0		0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	16	25.0	0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		25619262
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		670954
7	Прочие поправки		1028964
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		25261252

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24593371.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3073.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		24590298.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		670954.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		670954.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	16	2411227.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16	25261252.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16	9.51

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Генеральный директор

Халдат Нохаммал Эсмаил

Главный бухгалтер

Сиротин Роман Сергеевич





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО      регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286555	58557440	3396

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Мир Бизнес Банк  
/ АО МБ Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		751714	623225
1.1.1	проценты полученные		981628	777304
1.1.2	проценты уплаченные		-111216	-114430
1.1.3	комиссии полученные		83752	127875
1.1.4	комиссии уплаченные		-6972	-10040
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10152	-34
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-79
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		143991	109583
1.1.8	прочие операционные доходы		6421	9194
1.1.9	операционные расходы		-193224	-181464
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-162818	-94684
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8023885	-644682
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-685434	99565
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9495350	3174670
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		462386	-49688
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		16923215	-3693640
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1078177	-166579
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-259109	-9010
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		8775599	-21457
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	125335
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13408	-4337
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13408	120998
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1217409	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1217409	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1064896	4178
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	8914704	103719
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1841844	1738125
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		10756548	1841844

Генеральный директор

Хазвар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Сиротин Роман Сергеевич



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «МБ Банк»  
за год закончившийся 31 декабря 2016 года**

## Содержание

1.	Существенная информация .....	3
1.1	Общая информация .....	3
1.2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
1.3	Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности. ....	6
1.4	Руководство Банка .....	9
2.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	10
2.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	10
2.2	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	16
2.3	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год .....	17
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	17
3.1	Денежные средства и их эквиваленты. ....	17
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ....	17
3.3	Чистая ссудная задолженность .....	17
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. ....	18
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. ....	18
3.6	Основные средства, земля, нематериальные активы и материальные запасы .....	18
3.7	Прочие активы .....	19
3.8	Средства кредитных организаций .....	20
3.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	21
3.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	21
3.11	Выпущенные долговые обязательства .....	21
3.12	Прочие обязательства .....	21
3.13	Средства акционеров .....	22
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	22
4.1	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	22
4.2	Информация о расходах на содержание персонала .....	23
4.3	Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	23
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	24
5.1	Политика и процедуры управления капиталом .....	24
5.2	Дивиденды .....	28
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	28
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	28
8.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка .....	29
8.1	Страновая концентрация активов и обязательств .....	29
8.2	Кредитный риск .....	31
8.3	Информация о сделках по уступке прав требований .....	39
8.4	Риск ликвидности .....	39
8.5	Рыночный риск .....	43
	Процентный риск .....	44
	Валютный риск .....	46
	Фондовый риск .....	49
8.6	Нефинансовые риски .....	49
	Правовой риск .....	49
	Стратегический риск .....	51
	Операционный риск .....	52
	Риск потери деловой репутации .....	53
9.	Сегментный анализ .....	53
10.	Операции со связанными сторонами .....	53
11.	Информация о системе оплаты труда .....	55
12.	Внебалансовые обязательства .....	58
13.	События после отчетной даты .....	58
14.	Прекращенная деятельность .....	59
15.	Прибыль на акцию .....	59

# 1. Существенная информация

## 1.1 Общая информация

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

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

По состоянию на 01.01.2017 АО «МБ Банк» не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

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

По состоянию на 01.01.2017 года АО «МБ Банк» имеет филиал в городе Астрахани (зарегистрированный 03.03.2011 г.), расположенный по адресу: 414000, г. Астрахань, Кировский район, Ленина пл., дом 6"а", литер строения А. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств по состоянию на 01.01.2017 у АО «МБ Банк» отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2017 в Филиале обслуживается 236 компаний. Из общего числа клиентов 74,6% осуществляют внешнеэкономическую деятельность по экспорту зерна и леса в Иран, импорту продуктов питания, фруктов, орехов, цемента, керамической плитки, природного камня из Ирана, а также оказание услуг по ремонту судов и агентские услуги.

Банковские продукты и иные услуги по состоянию на 01.01.2017 г. по географическим сегментам распределены следующим образом (по данным формы 0409101 по состоянию на 01.01.2017):

Наименование филиалов	Регистрационный номер филиала, местонахождение	Валюта баланса за 31.12.2016, (тыс. руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)
Филиал в г.Астрахань	3396/1	6 401 472	11.3
Головной банк	3396	50 236 207	88.7
Всего по Банку		56 637 679	100,0

В течение 2016 года АО «МБ Банк» не возглавлял банковский группу и банковский холдинг.

По состоянию на 01.01.2017 года, как и в предыдущие годы, Банк является дочерней организацией ОАО «Банк Мелли Иран» ИРИ, г.Тегеран, с долей участия в АО «МБ Банк» 100%.

Организации, входящие в группу ОАО «Банк Мелли Иран» ИРИ, г.Тегеран : Банк Мелли Иран Великобритания г. Лондон.



ОАО «Банк Мелли Иран» (далее – БМИ) - первый национальный иранский банк, который был создан в 1927 году по приказу Меджлиса (иранский Парламент) и с тех пор неизменно остается одним из самых влиятельных иранских банков. БМИ выполнял функции Центрального банка Ирана до тех пор, пока в 1960 году не был создан Банк Маркази. После этого все обязанности центрального банка были переданы им в новый Центральный банк.

С 1933 года БМИ вырос в большой розничный банк с внутренними и международными филиалами (18 международных филиалов в 11 странах), а свой первый заграничный филиал банк открыл в Гамбурге, Германия в 1965 году. Сейчас БМИ является крупнейшим коммерческим розничным банком в Иране и на Ближнем Востоке с более 3 600 филиалов и 46 000 сотрудников. Банк Мелли Иран (Национальный банк Ирана) управляется правительством Ирана и является его собственностью, а его оплаченный уставный капитал составляет 99 065 млрд. иранских риалов (3 060 млн. долларов США).

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

В 2016 году АО «МБ Банк» (далее – Банк) в рамках имеющейся лицензий осуществлял следующие виды банковских операций:

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 г. составила 87 человек (на 01.01.2016: 82 человек).

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

В отчетном периоде 2016 года изменений в составе акционеров АО «МБ Банк» не происходило.

## **1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2016 году экономическую среду характеризует нестабильность мировых цен на нефть, волатильность курса рубля, экономические санкции со стороны США и отдельных стран Европейского Союза (ЕС).

Уровень мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), снижение которых происходило на протяжении последних лет, в 2016 г. остаются на низком уровне. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2016 года динамика курса рубля была разнонаправленной и характеризовалась высокой волатильностью. В таблице ниже представлено изменение курса рубля по отношению к основным валютам:

Валюта	01.01.2016	01.04.2016	Динамика	01.07.2016	Динамика	01.10.2016	Динамика	01.01.2017	Динамика
978	79.6972	76.5386	-4,0%	71.2102	-10,6%	70.8823	-11,1%	63,8111	-19,9%
840	72.8827	67.6076	-7,2%	64.2575	-11,8%	63.1581	-13,3%	60,6569	-16,8%

В отчетном периоде произошло укрепление рубля к евро на 19,9 %, и на 16,8 % к доллару, при низких ценах на экспортные товары, это приводит к снижению доходов бюджета и снижению конкурентоспособности российских товаров.

Банк России 19.09.2016 года снизил ключевую ставку до 10%, на 0,5 %. Неустойчивое снижение инфляционных ожиданий, в 2016 году, привело к принятию решения Банком России о сохранении ставки в 10% до конца 2016 года. В четвертом квартале 2016 года годовая инфляция приблизилась к уровню 5,4%, месячная инфляция с учетом сезонности в годовом выражении — около 5%.

В 2017 году от Банка России ожидают снижение ключевой ставки, уровень снижения будет зависеть от экономической ситуации в стране и мировых цен на основные экспортные товары.

В сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

В России продолжилось снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики, как следствие снижение реальных доходов населения, сжатие спроса на товары и достаточно высокие ставки на кредитные ресурсы приводит к стагнации в экономике России.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом:

- На денежном рынке наблюдается высокая (избыточная) ликвидность, доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики и высокого кредитного риска.
- В течение первой половины 2016 года по банковскому сектору России продолжился рост доли просроченной задолженности, по кредитам физических лиц и по кредитам юридических лиц, во втором полугодии темп роста значительно снизился, при незначительном росте объема кредитования.
- По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

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

В существующей непростой ситуации Банк продолжал обслуживание внешнеторгового оборота между Российской Федерацией и Исламской Республикой Иран; и вел работу по обеспечению притока новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание с целью максимизации финансового результата на основе действующих

тарифов и эффективного использования клиентских средств. По состоянию на 01.01.2017 в Банке открыты 2 459 счетов (на 01.01.2016 - 2 073), из которых 2 427 счетов юридическим лицам (на 01.01.2016 - 2 564 счетов), 32 счета индивидуальным предпринимателям (на 01.01.2016 - 14 счетов).

По состоянию на 01.01.2017, по данным интернет ресурса banki.ru, Банк занимает 165 место по величине чистых активов в рейтинге российских банков, а по величине собственных средств 151 место.

Банк не имеет внешних рейтингов.

### **1.3 Перспективы развития, сведения об операциях и об изменениях в деятельности.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Необходимо еще раз отметить, что дальнейшее развитие Банка во многом будет зависеть от качества и объема торговых и деловых связей России и Исламской Республики Иран, а также внешнеполитического положения Ирана. При этом следует отметить, что Исламская Республика Иран с 16 января 2016 года избавилась от большинства наложенных на нее мировым сообществом санкций — в этот день, так называемый День имплементации (Implementation Day), МАГАТЭ представила доклад, подтвердив готовность властей страны реализовать созданную для нее путем долгих переговоров программу по значительному снижению своего ядерного потенциала.

В данное время продолжают действовать антииранские санкции отдельных стран, таких как США, Великобритания и др.

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

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

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

Процентная политика формирует стратегический подход Банка к управлению диапазоном процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Подход

Банка к управлению диапазоном процентных ставок определяется в соответствии с общими рыночными изменениями.

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

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

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

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

Данные направления развития АО «МБ Банк», указаны в действующей в 2016 году Стратегии развития Банка на 2014-2016 гг., утвержденной Советом Директоров (Протокол № 17/2014 от 20.12.2014).

Стратегия развития АО «Мир Бизнес Банк» на 2017-2019 годы, утверждена Советом директоров 24.03.2017 года, Протокол 4/2017, согласно которой: основными приоритетами в развитии бизнеса Банка будет выступать специализация в области обслуживания предприятий и банков-корреспондентов, призванная обеспечивать привлекательность услуг Банка для соответствующей категории хозяйствующих субъектов и увеличить долю продаж, в первую очередь за счет развития кредитования.

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

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

Одной из важных стратегических задач Банка является расширение имеющейся банковской лицензии с целью расширения спектра предоставляемых услуг клиентам. Банк



планирует получение лицензии Банка России на привлечение вкладов физических лиц и, в дальнейшем, Генеральной лицензии Банка России.

Банк видит следующие целевые значения основных стратегических показателей на 2017-2019 гг.:

- формирование собственного капитала до уровня не менее 9 000 млн. руб.;
- увеличение вкладов населения до 1 000 млн. руб. (при условии получения лицензии Банка России на привлечение вкладов);
- привлечение депозитов юридических лиц до 6 000 млн. руб.;
- увеличение портфеля кредитов до 5 000 млн. руб.;
- обеспечение рентабельности капитала Банка на уровне не менее 5% в 2017 году, не менее 7% в 2018 году и не менее 10% в 2019 году.

В 2016 году прибыль АО «МБ Банк» составила 485 432 тыс. руб., за 2015 год прибыль составляла 526 462 тыс. руб.

Прибыль прошлых лет, находящаяся в распоряжении Банка составляет 1 028 980 тысяч рублей.

В 2016 году Совет директоров БМИ (Единственного акционера) принял решение об инвестировании в Банк 1 млрд. 247 млн. рублей, путем оказания безвозмездной финансовой помощи, зачислена на счета Банка 29.12.2016.

В 2016 году Единственным акционером Банка было принято решение о направлении прибыли прошлых лет, находящейся в распоряжении Банка, в сумме 1 024 900 тысяч рублей на увеличение Уставного капитала Банка (Решение № 3 Единственного акционера АО «МБ Банк» от 29.09.2016). Банком осуществлена эмиссия акций. Решение о выпуске акций зарегистрировано Банком России 07.12.2016. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 31.01.2017. В настоящий момент Банком поданы документы на регистрацию изменений в Устав.

Акционер и в дальнейшем будет поддерживать работу Банка и инвестировать средства в его развитие.

#### **1.4 Руководство Банка**

Решением единственного акционера №2 от 30.06.2016 году избран Совет директоров АО «МБ Банк» в составе:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Доля принадлежащих голосующих акций Банка</b>
Хосейн Задех Мохаммад Реза	-
Хеммати Абдолнасер	-
Абдоллах Задех Али	-
Панахи Голамреза	-
Хаззар Мохаммад Эсмаил	-

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

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

Персональный состав Правления - коллегиального исполнительного органа АО «МБ Банк»:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Доля принадлежащих голосующих акций Банка</b>
Хаззар Мохаммад Эсмаил	-
Мирзаи Дарехморади Амираббас Валиоллах	-
Панченко Радий Владиславович	-
Сиротин Роман Сергеевич	-
Воронкова Татьяна Юрьевна	-

Решением Совета директоров (протокол №11/2016 от 16.11.2016 г.) из состава Правления исключена Асташкина Марина Борисовна в связи с увольнением, включен Сиротин Роман Сергеевич.

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

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

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, по состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2016 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая филиал.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.
- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

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

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

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

- Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: уровень существенности для условных обязательств некредитного характера, согласно Учетной политики, принимается 5% от прибыли.

- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежемесячно, поквартально и ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиал ежемесячно, в последний календарный день месяца передает доходы/расходы на баланс головного офиса.

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости.

➤ ***Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:***

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного\* изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

\*Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 20 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н. Утверждены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

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

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

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

- Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то такие операции отражаются в

бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

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

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

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, отчетным периодом признается год;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день года. Для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, АО «МБ Банк» установил критерий существенности (значимости объема) при превышении 50% от общей площади объекта;

- объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления;

- нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления;

- НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;

- на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. АО «МБ Банк» применяет пункт 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ;

- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2016 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2017 года.

По результатам инвентаризации имущества приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

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

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

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

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

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

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

- в организацию работы по ведению бухгалтерского учета;
- в рабочий план счетов;
- в определение доходов, расходов и прочего совокупного дохода;
- в учет основных средств, нематериальных активов (далее – НМА), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в учет вознаграждения персоналу и учет расчетов с бюджетом по налогам с ФОТ.

Данные изменения связаны с изменением законодательства РФ, а именно, Положения Банка России №385-П, и вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Налогового Кодекса РФ, Федерального закона №212-ФЗ «О страховых взносах в пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования», и направлены, в том числе, на сближение правил российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2016 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился. Отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату и на начало отчетного периода не являются сопоставимыми.

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



## 2.3 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

Учетная политика Банка на 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Учетную политику Банка на 2017 год, основные изменения, внесены в следующие разделы:

- в организацию работы по ведению бухгалтерского учета;
- в рабочий план счетов;
- в организацию депозитарного учета.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	187 706	188 943
Остатки по счетам в Банке России	836 851	335 275
в т.ч. обязательные резервы	(826 511)	(141 077)
Корреспондентские счета в банках	10 566 656	1 912 317
- Российской Федерации	8 498 919	64 648
- других стран	2 105 463	1 885 394
За вычетом резерва под обесценение	(37 726)	(37 725)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 764 702</b>	<b>2 295 458</b>

Данные по строке корреспондентские счета в банках других стран включают в себя заблокированные денежные средства, в связи с санкциями в отношении Исламской Республики Иран, в сумме 8 154 тыс. руб. на 01.01.2017 году и 453 613 тыс. руб. на 01.01.2016 году.

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

В 2016 году АО «МБ Банк» проводил операции по покупке –продаже иностранной валюты, с датой расчетов и поставки не ранее следующего дня, после заключения сделки. Оценка активов по данным договорам, производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату, отсутствуют заключенные договоры на покупку –продажу иностранной валюты, с датой расчетов и поставки не ранее следующего дня, после заключения сделки.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Депозиты, размещенные в Банке России	6 134 000	2 510 000
Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций и прочие требования.	7 735 963	1 895 199
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	668 956	1 410 836
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ	400 000	400 000
Кредиты юридическим лицам - резидентам	202 072	867 593
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	66 884	141 076

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 144	2 167
Потребительские кредиты	2 144	2 167
В т.ч. просроченные	49	123
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>14 541 063</b>	<b>5 816 035</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(929 557)	(1 546 347)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 611 506</b>	<b>4 269 688</b>

В таблице представлены данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц - резидентов РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Оптовая торговля	202 072	850 593
Производство общестроительных работ	-	17 000
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>202 072</b>	<b>867 593</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	202 072	11000

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

В 2016 году АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

### 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В 2016 году АО «МБ Банк» не осуществлял вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

### 3.6 Основные средства, земля, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Земля	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	349 164	12 274	-	13 725	47	5	-	375 215
Увеличение стоимости основных средств, всего в т.ч. за счет:	-	1971	4 326	4314	11	5 623	-	16 245
Поступления год	-	-	4 326	4 314	11	5 623	-	14 274
Дооценка за год	-	1 971	-	-	-	-	-	1 971
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости основных средств, всего в т.ч. за счет:	-50 099	-	-4 326	-4 997	-5	-5 609	-	-65 036
Амортизационные отчисления за год	-3377	-	-	-4 997	-5	0	-	-8 379

<b>Выбытие за год</b>	-	-	-4326	-	-	-5 609	-	<b>-9 935</b>
<b>Обесценение за год</b>	-46722	-	-	-	-	-	-	<b>-46 722</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери за год</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость имущества на 1 января 2016 года</b>	299 065	14 245	-	13 042	2 444*	19	-	<b>328 815*</b>
<b>Поступило</b>	-	-	2 261	939	2 008	10 399	452	<b>16 059</b>
<b>Дооценка за год</b>	38 003	534	-	-	-	-	-	<b>38 537</b>
<b>Амортизация</b>	-7 003	-	-	-3 924	-1 401	-	-	<b>-12 328</b>
<b>Выбыло (переклассифицировано)</b>	-	-	-2261	-30	-	-10 400	-452	<b>-13 143</b>
<b>Обесценение за год</b>	-9 993	-	-	-	-	-	-	<b>-9 993</b>
<b>Стоимость имущества на 1 января 2017 года</b>	320 072	14 779	-	10 027	3 051	18	-	<b>347 947</b>

\*По данной статье отражена переклассификация стоимости лицензий из расходов будущих периодов в НМА, в соответствии с Положением 448-П.

В АО «МБ Банк» отсутствует недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности.

Здания Банка были оценены на 30 декабря 2016 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Интерком-Аудит», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной (справедливой) стоимости.

### 3.7 Прочие активы

тыс. руб.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>49 414</b>	<b>61 190</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	49 414	61 190
Расчеты по брокерским операциям	18	7
Прочие незавершенные расчеты	34 172	57 290
Начисленные процентные доходы	46 472	33 613
Прочее	576	1 477
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-31 824	-31 197
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>19 181</b>	<b>4 372</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	19 181	6 763
Предоплата по товарам и услугам	3 922	2 737
Авансовые платежи по налогам	16 101	101
Прочие нефинансовые активы	1 297	-
Расходы будущих периодов	1 296	2 602*
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-3 434	-1 068
<b>Итого прочие активы</b>	<b>68 596</b>	<b>65 562</b>

\*из данной статьи исключена стоимость лицензий переклассифицированных в НМА, в соответствии с Положением 448-П.

### 3.8 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января
Корреспондентские счета других банков	11 847 911	1 242 687
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	6 347 125	772 279
Субординированные кредиты, полученные от кредитных организаций	1 275 625	1 477 313
Прочие обязательства	6 265	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>19 476 926</b>	<b>3 492 279</b>

АО «МБ Банк» все обязательства выполняет полностью и в срок.

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
ОАО "Банк Мелли Иран"(г. Тегеран, Иран)	1 275 625	1 477 313
<b>Итого субординированные кредиты</b>	<b>1 275 625</b>	<b>1 477 313</b>

Материнской компанией - связанной с Банком стороной предоставлены:

- 14.08.2003 года субординированный кредит сроком на 22 полных календарных года в размере 1000 тысяча ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых, 09.12.2016 года, заключено дополнительное соглашение №4, согласно которому срок на который предоставлен кредит составляет 50 лет, процентная ставка 0.5%. Так же внесены изменения и дополнения, которые позволили Банку России признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26.12.2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

- 16.02.2004 года субординированный кредит сроком на 21 полных календарных года в размере 4000 тысячи ЕВРО с процентной ставкой 1,3% годовых, 09.12.2016 года, заключено дополнительное соглашение №5, согласно которому срок на который предоставлен кредит составляет 50 лет, процентная ставка 0.5%. Так же внесены изменения и дополнения, которые позволили Банку России признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26.12.2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

- 15.01.2007 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. 09.12.2016 года, заключено дополнительное соглашение №4, согласно которому срок, на который предоставлен кредит, составляет 50 лет, процентная ставка 1%. Так же внесены изменения и дополнения, которые позволили Банку России признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26.12.2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

- 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. 09.12.2016 года, заключено дополнительное соглашение №2, согласно которому срок на который предоставлен кредит составляет 50 лет. Так же внесены изменения и дополнения, которые позволили Банку России

признать условия предоставления субординированного кредита соответствующими требованиям установленным в п.п.п 3.1.8.1 Положения 395-П, с 26.12.2016 года субординированный кредит включается Банком в дополнительный капитал в полном объеме;

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

### 3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего,</b>	-	<b>5</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	-	5
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>1 504 178</b>	<b>625 450</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 485 057	537 486
<i>Срочные депозиты</i>	10 148	48 183
<i>Средства в расчетах</i>	8 973	39 781
<b>Средства в расчетах (невывлаченные переводы)</b>	<b>173</b>	<b>374</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 504 351</b>	<b>625 829</b>

На 01 января 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 1 042 759 тыс. руб., что составило 69,74% от общей суммы средств клиентов.

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

#### 3.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2017 АО «МБ Банк» не имеет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 3.11 Выпущенные долговые обязательства

АО «МБ Банк» не выпускал долговые обязательства в течение 2016 и 2015 годов.

#### 3.12 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>296 814</b>	<b>401 333</b>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	150 732	390 515
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	146 082	10 818
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>17 189</b>	<b>6 390</b>
<i>Краткосрочная задолженность по расчетам с персоналом</i>	7 556	-
<i>Долгосрочная задолженность по расчетам с персоналом</i>	1 759	
<i>Налоги к уплате</i>	4 768	5411
<i>Доходы будущих периодов</i>	2 820	-
<i>Прочие</i>	286	979
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>314 003</b>	<b>407 723</b>

По статье «Задолженность по расчетам с персоналом» отражена сумма начисленных обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков. Обязательства определяются, как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работникам за неиспользованный, на отчетную дату, оплачиваемый отпуск.

### 3.13 Средства акционеров

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

	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	110 800	1 108 000	110 800	1 108 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>110 800</b>	<b>1 108 000</b>	<b>110 800</b>	<b>1 108 000</b>

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

В 2016 году Единственным акционером Банка было принято решение о направлении прибыли прошлых лет, находящейся в распоряжении Банка, в сумме 1 024 900 тысяч рублей на увеличение Уставного капитала Банка (Решение № 3 Единственного акционера АО «МБ Банк» от 29.09.2016 г.). Банком осуществлена эмиссия акций. Решение о выпуске акций зарегистрировано Банком России 07.12.2016г. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 31.01.2017г. Номинальная стоимость обыкновенных акций, после увеличения номинальной стоимости составит 19250 рублей, общая сумма уставного капитала составит 2 132 900 тысяч рублей. Структура акционеров не изменится. В настоящий момент Банком поданы документы на регистрацию изменений в Устав.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	<i>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.</i>	<i>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.</i>	<i>Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.</i>	<i>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.</i>	<i>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.</i>	<i>Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.</i>
Операции с резидентами офшорных зон	832 869	856 316	-23 447	981 823	955 477	26 346
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 489	1489	-	35 999	1	35 998
Ссудная и приравненная к ней задолженность	401 607	419 494	-17 887	964 508	909 744	54 764
Начисленные проценты по финансовым активам	1	9	-8	24	33	-9
Прочие активы	20 407	11 029	9 378	16 482	15 351	1 131

Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	27 019	22 024	4 996	10 417	9 505	912
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 283 392</b>	<b>1 310 360</b>	<b>- 26 968</b>	<b>2 009 253</b>	<b>1 890 111</b>	<b>119 142</b>

## 4.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2016 год	2015
Расходы на заработную плату и премии	132 559	109 655
<i>В т.ч. долгосрочное вознаграждение</i>	1 608	-
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	24 194	19 373
<i>В т.ч. по долгосрочному вознаграждению</i>	151	-
Расходы по выплате выходных пособий	1 994	557
Расходы по выплате других вознаграждений	5 089	3 853
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>163 836</b>	<b>133 438</b>

Расходы на содержание персонала, имеют в основном, краткосрочный характер, сроком исполнения (выплаты) в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, к долгосрочному вознаграждению отнесены 40% от начисленного годового премирования работников принимающих риски.

В расходах на содержания персонала учтены обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков. Обязательства определяются, как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работникам за неиспользованный на конец квартала оплачиваемый отпуск, и признаются не реже одного раза в квартал, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Корректировка обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков банком производится ежеквартально, в последний рабочий день квартала.

Расходы на содержание персонала учтены в Отчете о финансовых результатах, по статье «Операционные расходы». Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2016 года составила 156,93 тыс. руб. (2015 год: 111,4 тыс. руб.).

## 4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	160 287	100 371
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль, на отложенный налог на прибыль	12 551	(12 255)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 653	2 762
Расходы по налогу на имущество и земельному налогу	6 862	7 627
Расходы по прочим налогам и сборам	194	430
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>182 547</b>	<b>98 935</b>

В течение 2016 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

В отчетном периоде сумм убытков от выбытия имущества составили 500 тысяч рублей.

Убытков от обесценения имущества, убытка от урегулирования судебных разбирательств не было.

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

### 5.1 Политика и процедуры управления капиталом

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

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

Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 -минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, Н1.2 - минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%, Н1.0 - минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%,

В 2016 году Банк не допускал нарушения требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в т.ч. на ежедневной основе.

Норматив	Нормативное значение	Даты				
		01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Н1.0	>=8%	44.23%	48.57%	57.24%	40.56%	34.25%
Н1.1	>=4.5%	27.33%	30.57%	43.96%	28.50%	15.10%
Н1.2	>=6%	27.33%	30.57%	43.96%	28.50%	15.10%

Данные являются сопоставимыми.

Сопоставление данных источников собственных средств (Капитала), представлено в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			<a href="#">Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</a>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	1 181 673	X	X	X



1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 181 673	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>  -	1 181 673
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	3 111 747
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	<a href="#">15, 16</a>	20 981 277	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 275 625	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	3 111 747
2.2.1				из них:  субординированные кредиты	X	1 275 625
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	<a href="#">10</a>	347 947	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	1830	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  <a href="#">(строка 5.1 таблицы)</a>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  <a href="#">(строка 5.1 таблицы)</a>	<a href="#">8</a>  -	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	1830	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 220	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 220
4	"Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе:	9	38	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	23
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 369	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37, 41.1.2</a>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">3, 5, 6, 7</a>	24 178 162	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	-

## **5.2 Дивиденды**

В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

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

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют. Показатель финансового рычага по Базелю III равен 9.5.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Казначейство совместно со Службой управления рисками, контролирует Правление Банка.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 АО «МБ Банк» имел остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (с ограничениями), соответственно, в сумме 8 154 тыс. руб. и 453 614 тыс. руб. Данные остатки денежных средств были блокированы в связи с санкциям в отношении Исламской Республики Иран и реклассифицированы в прочие активы для целей составления Отчета о движении

денежных средств. Кроме того, в прочие активы были реклассифицированы корреспондентские счета, по которым существует риск потерь, в сумме 37 726 тыс. руб. с резервом 37 726 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 годов у АО «МБ Банк» отсутствует ограничения на использование предоставленных кредитных средств.

В 2016 году была списана ссудная задолженность за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, в сумме 628 681 тысячу рублей. Других операций, не требующих использования денежных средств в 2016 года не проводилось.

## 8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### 8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	22 437	165 269	-	187 706
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	836 851	-	-	836 851
2.1	Обязательные резервы	826 511	-	-	826 511
3	Средства в кредитных организациях	8 461 193	8 166	2 097 297	10 566 656
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	13 610 010	-	1 496	13 611 506
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	15 983	-	-	15 983
9	Отложенный налоговый актив	38	-	-	38
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 947	-	-	347 947
11	Прочие активы	52 569	-	6	52 575
12	<b>Итого активов</b>	<b>23 347 028</b>	<b>173 435</b>	<b>2 098 799</b>	<b>25 619 262</b>
	<b>Обязательства</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-

14	Средства кредитных организаций	140		19 476 786	<b>19 476 926</b>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 205	-	9 146	<b>1 504 351</b>
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	29 703	-	-	<b>29 703</b>
19	Отложенное налоговое обязательство	4 369	-	-	<b>4 369</b>
20	Прочие обязательства	17 198	5	296 800	<b>314 003</b>
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 182	-	-	<b>10 182</b>
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 556 797</b>	<b>5</b>	<b>19 782 732</b>	<b>21 339 534</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21 790 231</b>	<b>173 430</b>	<b>-17 683 933</b>	<b>4 279 728</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	188 943	-	-	<b>188 943</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 275	-	-	<b>335 275</b>
2.1	Обязательные резервы	141 077	-	-	<b>141 077</b>
3	Средства в кредитных организациях	26 921	-	1 885 396	<b>1 912 317</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 959 652	-	310 036	<b>4 269 688</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5	-	-	<b>5</b>

9	Отложенный налоговый актив	13 153	-	-	13 153
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	328 815*	-	-	328 815*
11	Прочие активы	62 470*	-	3 092	65 562*
12	<b>Итого активов</b>	<b>4 915 233</b>	<b>-</b>	<b>2 198 524</b>	<b>7 113 757</b>
<b>Обязательства</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	5 493	-	3 486 786	3 492 279
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 947	-	391 882	625 829
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	181	-	-	181
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 016	-	-	6 016
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	5 863	-	401 860	407 723
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 740	-	26 893	28 633
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>253 059</b>	<b>-</b>	<b>4 307 421</b>	<b>4 560 480</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 662 174</b>	<b>-</b>	<b>-2 108 897</b>	<b>2 553 277</b>

\* данные статьи реклассифицированы на стоимость лицензий переклассифицированных в НМА, в соответствии с Положением 448-П.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения. В соответствии с данными таблиц, средства, привлеченные в прочих юрисдикциях размещаются в активы находящиеся в Российской Федерации.

## 8.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством

регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

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

- рассмотрение вопросов кредитования и утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность банка по кредитованию;
- утверждение лимитов кредитования, в случаях, установленных нормативными и иными документами Банка;

Полномочия Кредитного Комитета Банка:

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:



- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику в области кредитования;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы управления рисками:

- оценка кредитного риска по активам Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, предусмотренной действующими нормативными документами Банка;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня кредитного риска.

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	362 743	-	-	66 884	295 859	362 743
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	295 810	-	-	-	295 810	295 810
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	66 884	-	-	66 884	-	66 884
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	49	-	-	-	49	49

2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	454 342	-	-	-	454 342	454 342
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	29 775	-	-	-	29 775	29 775
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	29 775	-	-	-	29 775	29 775
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	-	-	-	-	-	-
11	Прочие требования (комиссии, иное)	2 450	71	253	-	2 126	2 320
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>849 310</b>	<b>71</b>	<b>253</b>	<b>66 884</b>	<b>782 102</b>	<b>849 180</b>

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 114 147	-	-	35 998	1 078 149	1 114 147

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	333 536	-	-	35 998	297 538	333 536
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	780 488	-	-	-	780 488	780 488
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	123	-	-	-	123	123
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	454 342	-	-	-	454 342	454 342
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	29 783	-	-	-	29 783	29 783
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	29 775	-	-	-	29 775	29 775
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8	-	-	-	8	8
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 912	-	-	-	1 912	1 912
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>1 600 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 998</b>	<b>1 564 186</b>	<b>1 600 184</b>

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, снизился до 4% на 01.01.2017г., данный показатель на 01.01.2016 г. составлял 29,92 %. Снижение доли просроченной

задолженности связано со списанием за счет резерва кредитов обанкротившимся компаниям прекратившим деятельность. Банком ведется работа по взысканию задолженности с поручителей и за счет залогового имущества, не смотря на списание ссудной задолженности.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	8 175 218	7 357 867	-	266	-	817 085	817 085	817 141	817 141	817 141	-	56	-	817 085
1.1	кредитных организаций	7 706 189	6 956 037	-	-	-	750 152	750 152	750 152	750 152	750 152	-	-	-	750 152
1.2	юридических лиц	466 884	400 000	-	-	-	66 884	66 884	66 884	66 884	66 884	-	-	-	66 884
1.3	физических лиц	2 145	1 830	-	266	-	49	49	105	105	105	-	56	-	49
2	Требования по получению % доходов	41 926	12 151	-	-	-	29 775	29 775	-	-	29 775	-	-	-	29 775
2.1	кредитных организаций	41 926	12 151	-	-	-	29 775	29 775	X	X	29 775	-	-	-	29 775
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	269 884	200 000		3 000		66 884	66 884	68 084	67 131	67 131		247		66 884
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 315 368	3 459 535	285 432	-	-	1 570 401	1 532 675	1 606 151	1 548 833	1 586 559	16 158	-	-	1 570 401
1.1	кредитных организаций	3 902 542	3 057 482	57 182	-	-	787 878	750 152	788 450	750 724	788 450	572	-	-	787 878
1.2	юридических лиц	1 410 657	400 007	228 250	-	-	782 400	782 400	817 578	797 986	797 986	15586	-	-	782 400

1.3	физических лиц	2 169	2 046	-	-	-	123	123	123	123	123	-	-	-	123
2	Требования по получению % доходов	33 429	3 646	-	-	-	29 783	29 783	X	X	29 783	-	-	-	29 783
2.1	кредитных организаций	33 421	3 646	-	-	-	29 775	29 775	X	X	29 775	-	-	-	29 775
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	8	-	-	-	-	8	8	X	X	8	-	-	-	8
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурирован ные ссуды	980 489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	198 575	198 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.17 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
<b>1</b>	<b>Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>668 956</b>	<b>1 410 657</b>
1.1.	реструктурированные ссуды всего	337 015	980 489
	сумма	269 884	980 489
	кол-во	3	20
	резервы	67 131	780 489
	доля в общей сумме ссуд, %	40,34%	69,51%
	В том числе по видам реструктуризации	X	X
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	66 884	780 489
1.1.2.	при снижении процентной ставки	200 000	200 000
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	3 000	141 076
<b>2.</b>	<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 145</b>	<b>2 168</b>
2.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-
	сумма	-	-
	кол-во	-	-
	резервы	-	-
	доля в общей сумме ссуд, %	-	-
	В том числе по видам реструктуризации	-	-
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Внебалансовые обязательства	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	-	-	4 148	4 148
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	4	4
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-	-
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	59 031	-	-	59 031
<i>Коммерческая и жилая</i>	-	59 031	-	-	59 031
<i>Земля</i>	-	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-	-
<i>ОБОРУДОВАНИЕ</i>	-	-	-	-	-
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	836 429	11 913	56 473	904 815
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	-	-	-	-
<i>Земля</i>	-	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	1 410	-	-	1 410
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-	-
<i>Транспортные средства и другое</i>	-	222 919	-	-	222 919
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	612 100	11 913	56 473	680 486
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	-	895 459	11 913	60 621	967 993

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Внебалансовые обязательства	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	-	-	-	-
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-	-
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	276 314	-	-	276 314

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

### 8.3 Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банком было реализовано (переуступлено) приобретенное право требования выручки обеспеченное покрытым аккредитивом. Вложение в право требования осуществлялось в иностранной валюте, в связи укреплением рубля в 2016 году Банком получен убыток от реализации права требования, в сумме 106 тыс.руб.

### 8.4 Риск ликвидности

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

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

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

Правление Банка:

- является органом, ответственным за разработку и контроль, актуальность и работоспособность Положения об организации управления и контроля за состоянием ликвидности и представление его на утверждение Совету директоров Банка;
- несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;
- устанавливает предельно допустимые нормы избытка/дефицита ликвидности.

Генеральный директор осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

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

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

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

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

Управление учета и сводной отчетности несет ответственность за расчет текущих показателей ликвидности.

Эффективное управление ликвидностью строится на принципах управленческого подхода, включающих:

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

В таблице ниже показана информация о показателях нормативы ликвидности установленных Банком России:

Норматив	Нормативное значение	Даты			
		01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.07.2016
H2	$\geq 15\%$	18.8	195.52	108.01	64.13
H3	$\geq 50\%$	228.85	378.98	122.24	104.08
H4	$\leq 120$	0.65	0.29%	0.04	0.63

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения нормативов, установленных Банком России и имел большой запас ликвидных средств.



В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547	10 756 547
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	1738587	9571029	9699232	12577234	13 395 066	13 408 839	13 625 746	13 633 642
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
7	<b>Итого активов</b>	10 756 565	10 756 565	12 495 152	20 327 594	20 455 797	23 333 799	24 151 631	24 165 404	24 382 311	24 390 207
<b>Пассивы</b>											
8	Средства кредитных организаций	11 854 174	11 854 174	15 958 546	18 058 913	18 058 913	18 363 888	18 363 888	18 363 888	18 375 049	20 098 129
9	Средства клиентов	1 494 203	1 494 203	1 494 203	1 494 203	1 500 231	1 500 231	1 500 231	1 500 231	1 504 379	1 504 379
10	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства	163 617	163 617	165 378	165 503	166 178	167 263	167 263	167 414	167 414	167 414
12	<b>Итого обязательств</b>	13 511 994	13 511 994	17 618 127	19 718 619	19 725 322	20 031 382	20 031 382	20 031 533	2 004 6842	21 769 922
13	Внебалансовые обязательства и гарантии	-	-	-	152 728	152 728	152 728	617 068	617 068	677 689	677 689
14	<b>Избыток (дефицит)</b>	-2 755 429	-2 75 5429	-5 122 975	456 247	577 747	3 149 689	3 503 181	3 516 803	3 657 780	1 942 596

	ликвидности										
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-20.4	-20.4	-29.1	2,3	2,9	15.7	17.5	17.6	18.2	8.9

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

		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269	1734269
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	2517544	2536211	3151556	3824565	4080615	4317835	4321698
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	-	-	-	7	7	7	7	7	7	7
7	<b>Итого активов</b>	<b>1734269</b>	<b>1734269</b>	<b>1734269</b>	<b>4251820</b>	<b>4270487</b>	<b>4885832</b>	<b>5558841</b>	<b>5814891</b>	<b>6052111</b>	<b>6055974</b>
<b>Пассивы</b>											
8	Средства кредитных организаций	1242686	1242686	1242686	1242686	1242686	1581574	1741967	1822166	2076143	3976184
9	Средства клиентов	577646	577646	577646	577646	583669	605803	626000	626000	626000	626000
10	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства	403093	403093	403093	406622	406622	408505	408505	408505	408505	408505
12	<b>Итого обязательств</b>	<b>2223425</b>	<b>2223425</b>	<b>2223425</b>	<b>2226954</b>	<b>2232977</b>	<b>2595882</b>	<b>2776472</b>	<b>2856671</b>	<b>3110648</b>	<b>5010689</b>
13	Внебалансовые обязательства и гарантии	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081	309081

14	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	-798237	-798237	-798237	1715785	1728429	1980869	2473288	2649139	2632382	736204
15	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	-35.9	-35.9	-35.9	77.0	77.4	76.3	89.1	92.7	84.6	14.7

### 8.5 Рыночный риск

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

В рассматриваемый период вложений в ценные бумаги по которым рассчитывались фондовый и процентный риск не было.

Основное влияние, как видно из таблицы, на показатель рыночного риска оказывал валютный риск.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	123 011	423 997
процентный риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
валютный риск, всего, в том числе:	9 841	33 919.8*
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

\*данный показатель классифицирован в соответствии с требованиями Положения 511-П

Соблюдение требований к открытой валютной позиции:

На 1 января 2017 года

Наименование показателя	Значение показателя (%)	Установленное значение лимита(%)	Соблюдение лимита
Отношение суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка (*)	2,2273	20	соблюден
Отношение любой длинной (короткой) открытой валютной позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах к величине собственных средств (капитала) Банка, а также отношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств	2,2024	10	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от фондового риска и величины собственных средств (капитала) Банка	-	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от процентного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	-	5	соблюден
Соотношение величины потенциальных потерь от рыночного риска и величины собственных средств (капитала) Банка	0,223	10	соблюден

\* - Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками совместно с Управлением учета и сводной отчетности.

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

За 31 декабря 2016 года тыс. руб.	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределе нным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность и средства на корр. счетах в КО	9 817 630	3 715 911	303 724	7 914	0	13 845 179

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие процентные активы</b>	12 597	2 912	20 010	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	9 830 227	3 718 823	323 734	7 914	-	13 845 179
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 204 739	304 975	-	-	1 770 605	<b>8 280 319</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 691	-	4 148	-	-	<b>19 839</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>6 220 430</b>	<b>304 975</b>	<b>4 148</b>	-	<b>1 770 605</b>	<b>8 300 158</b>
<b>Процентный разрыв</b>	3 609 797	3 413 848	319 586	7 914	-1 770 605	5 580 540

<b>За 31 декабря 2015 года</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и 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>с неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность и средства на корр. счетах в КО	2 585 532	1 307 375	517 985	6 082	0	<b>4 416 974</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>2 585 532</b>	<b>1 307 375</b>	<b>517 985</b>	<b>6 082</b>	<b>0</b>	<b>4 416 974</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	501 244	289 206	1 899 669	-	<b>2 690 119</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 810	42 567	-	-	-	<b>72 377</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>29 810</b>	<b>543 811</b>	<b>289 206</b>	<b>1 899 669</b>	-	<b>2 762 496</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 555 722</b>	<b>763 564</b>	<b>228 779</b>	<b>-1 893 587</b>	-	<b>1 654 478</b>

## **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Превышения лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ, не зафиксировано.

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

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

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

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

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

Лимитирование - ограничение риска путем установления предельных значений показателей.

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

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

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

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

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

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

### **Конверсионные операции по поручению клиентов.**

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

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

### Конверсионные операции в кассе Банка.

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	22 438	134 987	30 281	-	<b>187 706</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	836 851	-	-	-	<b>836 851</b>
3	Средства в кредитных организациях	521	33 678	10 428 669	103 788	<b>10 566 656</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	12 848 759	603 219	159 528	-	<b>13 611 506</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	15 983	-	-	-	<b>15 983</b>
9	Отложенный налоговый актив	38	-	-	-	<b>38</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 947	-	-	-	<b>347 947</b>
11	Прочие активы	<b>17 873</b>	<b>30 328</b>	<b>4 371</b>	<b>3</b>	<b>52 575</b>
12	<b>Итого активов</b>	<b>14 090 410</b>	<b>802 213</b>	<b>10 622 849</b>	<b>103 791</b>	<b>25 619 262</b>
	<b>Обязательства</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	9 257 857	752 265	9 454 441	12 363	<b>19 476 926</b>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	478 603	47 509	977 368	871	<b>1 504 351</b>
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	29 703	-	-	-	29 703
19	Отложенное налоговое обязательство	4 369	-	-	-	4 369
20	Прочие обязательства	160 097	2 184	4 439	147 284	314 003
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 064	1 984	134	-	10 182
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>9 938 694</b>	<b>803 941</b>	<b>10 436 382</b>	<b>160 517</b>	<b>21 339 534</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 151 716</b>	<b>- 1 728</b>	<b>186 467</b>	<b>- 56 726</b>	<b>4 279 728</b>

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	28 937	131 611	28 395	-	188 943
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 275	-	-	-	335 275
3	Средства в кредитных организациях	110	155 037	1 281 741	475 429	1 912 317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 124 639	397 589	549 000	198 460	4 269 688
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	5
9	Отложенный налоговый актив	13 153	-	-	-	13 153
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	328 815*	-	-	-	328 815*
11	Прочие активы	4 554*	36 945	21 097	2 966	65 562*
12	<b>Итого активов</b>	<b>3 835 488</b>	<b>721 182</b>	<b>1 880 233</b>	<b>676 855</b>	<b>7 113 758</b>
	<b>Обязательства</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	1 418 720	775 055	1 091 151	207 353	3 492 279
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 859	38 612	448 920	15 438	625 829



16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 016	-	-	-	6 016
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	6 720	2 624	394 644	3 735	407 723
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 740	562	-	26 332	28 634
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 556 055</b>	<b>816 853</b>	<b>1 934 715</b>	<b>252 858</b>	<b>4 560 481</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 279 433</b>	<b>-95 671</b>	<b>-54 482</b>	<b>423 997</b>	<b>2 553 277</b>

\* данные статьи реклассифицированы на стоимость лицензий переклассифицированных в НМА, в соответствии с Положением 448-П

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, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2016 г.	2016 г.	2015 г.	2015 г.
Доллары США	10%	-173	10%	- 9 567
Евро	10%	18 647	10%	- 5 448

### Фондовый риск

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

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

В рассматриваемом периоде вложения в ценные бумаги по которым рассчитывается фондовый риск отсутствуют.

### 8.6 Нефинансовые риски

#### Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии на банковскую деятельность, выданной Банком России, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов органов исполнительной власти, надзорных органов, актов, регулирующих деятельность

кредитных организаций, издаваемых Банком России, иных органов обладающих соответствующими полномочиями.

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- на постоянной основе осуществляется правовая экспертиза внутренних документов Банка, контрактов, сделок, договоров и пр. на соответствие требованиям действующего законодательства и подзаконных правовых актов
- разработаны внутренние правила согласования утверждения и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

- осуществляется дополнительный правовой контроль над операциями и сделками, проводимыми Банком по нестандартным условиям, отличающимся от обычной уставной деятельности;
- в отношении вопросов не имеющих однозначного толкования или требующих коллегиального рассмотрения, осуществляется подготовка профессиональных заключений;
- в случаях нарушения прав и охраняемых законом интересов Банка, включая контрагентами по обязательствам и/или государственными и иными органами, осуществляется необходимая претензионная и судебная работа;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

### **Стратегический риск**

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

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

Анализ исполнения Стратегии развития на 2014-2016 годы подтверждает достижение поставленных перед Банком целей. Собственные средства Банка за данный период выросли на 109% за счет роста основного капитала на 75%, прибыли прошлых лет на 270% прибыли текущего года на 146% (методика расчета собственных средств Банка не включает полученные субординированные кредиты).

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

В данное время Банком разработана стратегия развития на период 2017-2019 годы.

## Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

Операционный риск для расчета собственных средств, рассчитывается на основании данных формы 0409102 за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	96 316	92 358
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	642 104	615 719

<b>чистые процентные доходы</b>	440 592	433 518
<b>чистые непроцентные доходы</b>	201 512	182 201
<b>Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска</b>	3	3

### **Риск потери деловой репутации**

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

В целях минимизации репутационного риска Банк:

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

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

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

Применяемые меры обеспечивают низкий уровень репутационных рисков Банка.

## **9. Сегментный анализ**

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

## **10. Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>кредиты клиентам</b>	X	X	X	X	X	X
<i>остаток на 1 января</i>	198 460	-	1 428	-	-	-
<i>выдано за год</i>	186 323	477 767	1 600	1 820	-	-
<i>погашено за год</i>	(361 966)	(235 237)	(1 626)	(392)	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	(22 817)	(44 070)	-	-	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	198 460	1 402	1 428	-	-
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>	-	-	-	-	-	-
<b>средства на счетах клиентов</b>	X	X	X	X	X	X
<i>остаток на 1 января</i>	234 602	348 960	-	-	-	-
<i>привлечено за год</i>	10 357 797	2 543 491	-	-	-	-
<i>возвращено за год</i>	(7 694 306)	(2 713 805)	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	(86 073)	55 956	-	-	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	2 812 020	234 602	-	-	-	-
<i>средства на счетах Ностро</i>						
<i>остаток на 1 января</i>	1 128 257	596 430	-	-	9 940	8 520
<i>привлечено за год</i>	88 545 163	9 920 356	-	-	-	-
<i>возвращено за год</i>	(87824852)	(10094973)	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	(344 034)	706 444	-	-	(1 980)	1 420
<i>остаток за 31 декабря</i>	1 504 534	1 128 257	-	-	7 960	9 940
<b>полученные субординированные займы</b>	X	X	X	X	X	X
<i>остаток на 1 января</i>	1 477 313	1 254 297	-	-	-	-
<i>привлечено за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>возвращено за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	(201 688)	223 016	-	-	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	1 275 625	1 477 313	-	-	-	-
<b>привлеченные МБК</b>	X	X	X	X	X	X
<i>остаток на 1 января</i>	573 820	-	-	-	-	-
<i>привлечено за год</i>	620 907	669 714	-	-	-	-
<i>погашено за год</i>	(773 941)	(154 100)	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	(120 874)	58 206	-	-	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	299 912	573 820	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>	X	X	X	X	X	X

процентные доходы по кредитам клиентам	3 338	2 219	420	68	-	-
процентные доходы по средствам на счетах клиентов	-	10 516	-	-	-	-
процентные доходы по счетам Нostro	6 369	-	-	-	-	-
процентные расходы по субординированным займам	(39 892)	(38 766)	-	-	-	-
процентные расходы по привлеченным МБК	(8 523)	(5 511)	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	237 646	60 363	-	-	-	-
комиссионные расходы	(4 411)	(6 798)	-	-	-	-
убыток от выбытия прав требования	(6 760)	-	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(29 678)	(27 071)	-	-
Долгосрочное вознаграждение	-	-	(1 608)	-	-	-

Все сделки со связанными сторонами проводились на общих условиях.

АО «МБ Банк» не выплачивал дивиденды основному управленческому персоналу Банка в 2016 году по итогам деятельности Банка за 2015 год, и в 2014 году по итогам деятельности Банка за 2013 год.

## 11. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять

нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

Положением не предусмотрены выплаты вознаграждения после окончания трудовой деятельности, а именно, пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию), и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

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

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

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В 2016 и 2015 году не выявлено нарушений системы оплаты труда.

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

В 2016 году Банком были осуществлены выплаты членам исполнительных органов в размере 2 458 тыс. руб.

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу Банка составили в 2016 году 42 347 тыс. руб., 2015 году 45 494 тыс. руб., что составило 32% и 38,21% от общего объема выплат (вознаграждений). Сумма отложенного вознаграждения составила 1 608 тыс. рублей, данные начисления осуществлены в соответствии с Положением, и являются 40% от премии по итогам работы за 2016 год. Выплата данных сумм ожидается не ранее трех лет, в случае если окончательные финансовые результаты за 2016 год будет определен ранее указанного срока, выплата возможна ранее.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления банка, Генеральный директор, главный бухгалтер, и их заместители, Управляющий филиалом) по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 11 человек (за 31 декабря 2015 года – 11 человек).

С 01 января 2017 года в АО «МБ Банк» начинают действовать новые документы регламентирующие систему оплаты труда:

- «Кадровая политика АО «МБ БАНК»,
- «Положение об оплате труда работников АО «МБ Банк».

Документы утверждены Советом директоров АО «МБ Банк» 08.12.2016.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.



№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 2015 год
<b>1</b>	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>29 837</b>	<b>34 153</b>
1.1	Расходы на оплату труда	19 459	20 625
1.2	Расходы на премии и компенсации	8 631	11 072
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 588	2 231
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	159	225
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	<b>1 691</b>	<b>3 664</b>
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	<b>1 963</b>
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	<b>2 033</b>	<b>5 714</b>
<b>5</b>	<b>Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>1 608</b>	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (отложенное премирование)	<b>1 608</b>	-

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

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

№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 2015 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	9 434	9 349
2	Расходы на премии и компенсации	1 826	2 135

## 12. Внебалансовые обязательства

### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетны й с учетом обеспечен ия	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества						II	III	IV	V	
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	677 689		673541	4 148	-	-	8 809	6 735	6 735	6 735	-	-	-
4	Выпущенные акцепты и авали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	677 689		673541	4 148	-	-	8 809	6 735	6 735	6 735	-	-	-

### Производные финансовые инструменты

В отчетном периоде сделки с производными финансовыми инструментами (ПФИ) не проводились.

## 13. События после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банком отнесены:

- начисления по налогу на прибыль за 2016 год,
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к 2016 году;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению годовой отчетности Банка за отчетный год,
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Общая сумма операций СПОД составила 59 802 тыс. рублей, из которых:

- Расходы по полученным документам – 2 996 тыс.руб.;
- Начисление налога на прибыль – 29 703 тыс.руб.;
- Корректировка отложенных налогов – 26 785 тыс.руб.;
- Корректировка РВП – 223 тыс.руб.;
- Исправление обнаруженных ошибок – 95 тыс.руб.;

Не корректирующие события после отчетной даты Банком не выявлены.

#### 14. Прекращенная деятельность

В 2016г., а так же в 2015 и 2014 годах АО «МБ Банк» не имел намерения и не прекращал деятельность.

#### 15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2016 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 4,381 тыс. руб. (за 2015 год: 4,751 тыс. руб.). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2016 год составила 485 433 тыс. рублей (за 2014 год 526 462 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2016 год составило 110 800 штук (за 2015 год 110 800 штук).

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

Генеральный директор

Хаззар Мохаммад Эсмаил

Главный бухгалтер

Сиротин Роман Сергеевич

«24» апреля 2017 года

