

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 1
полугодие 2017 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус
Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	284763	184344
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	257217	123800
2.1	Обязательные резервы	5.1	49375	9512
3	Средства в кредитных организациях	5.1	21341	13884
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	7784871	7393475
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	0	0
9	Отложенный налоговый актив	6.6	86336	82181
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	276952	287191
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	571	1210
12	Прочие активы	5.8	87161	71940
13	Всего активов		8799212	8158025
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	6472513	5881889
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		114837	111459
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.6	0	0
21	Прочие обязательства	5.13	306502	240246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	1400
23	Всего обязательств		6779015	6123535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	5.14	1395000	1395000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	5.14	1097750	1097750
127	Резервный фонд	5.14	115768	115768
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-574028	-324119
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-14293	-249909
135	Всего источников собственных средств		2020197	2034490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		578	140000
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель

Главный бухгалтер

Итого:

Телефон: 247-04-00

07.05.2017

Контактная сумма

Версия документа

:5076

:24.05.2017

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Ржаницына Т.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	582864	401742
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		71482	23109
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		511382	378633
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	295069	212902
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		295069	212902
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		287795	188840
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:	7.4	-50058	-24228
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-422	-2199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		237737	164612
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.6	1041	4682
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	-660	-1187
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	166668	100900
15	Комиссионные расходы	7.2	110224	66223
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.4	1606	939

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
	регистрационный номер
145	129418720
	2789

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)						
			на отчетную дату, тыс. руб.		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Источники базового капитала									
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.14	2492750.0000	X	2492750.0000	X			
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2492750.0000	X	2492750.0000	X			
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X			0.0000	X	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-574028.0000	X			-486979.0000	X	
1.2.1	прошлых лет		-574028.0000	X			-324119.0000	X	
1.2.2	отчетного года		0.0000	X			-162860.0000	X	
1.3	Резервный фонд								

		115768.0000	X	115768.0000	%
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2034490.0000	X	2121539.0000	X
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	203047.0000	50762.0000	154748.0000	103165.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	39010.0000	9752.0000	33751.0000	22501.0000
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				

	прибыли				0.0000			0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000			0.0000
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	0.0000			0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала			X	127689.0000			209551.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			X	369746.0000			398050.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)			X	1664744.0000			1723489.0000
	Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X	0.0000			0.0000
131	классифицируемые как капитал			X	0.0000			0.0000
132	классифицируемые как обязательства			X	0.0000			0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	0.0000			0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X	0.0000			0.0000
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	0.0000			0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X	0.0000			0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				0.0000			0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо	не применимо			не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X	127689.0000			209551.0000
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X	127689.0000			209551.0000
141.1.1	нематериальные активы			X	50762.0000			103165.0000
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X	0.0000			0.0000
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X	0.0000			0.0000

41.1.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		76927.0000	X		106386.0000	X
41.1.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		127689.0000	X		209551.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7	1664744.0000	X		1723489.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		133967.0000	X		0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		12000.0000	X		16000.0000	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 позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	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)		145967.0000	X		16000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		73910.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		18478.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		18478.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		18478.0000	X		0.0000	X
56.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью						

[illegible]

169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	37574.0000	X	25929.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	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
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8654568	8331826	6905167	8024510	7749262	6242751				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		541980	541980	0	308144	308144	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		334138	334138	0	193856	193856	0				
1.1.1.2	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				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые 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:		1105849	1105849	221170	1497959	1497959	299592				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую 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	0	0	0				
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				

[illegible]

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	578	578	0	140000	138600	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	578	578	0	140000	138600	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации 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 долговой способности кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.5	77410.0	63186.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516069.0	421239.0
6.1.1	чистые процентные доходы		453426.0	194736.0
6.1.2	чистые не процентные доходы		62643.0	226503.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		322742	46094	276648
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		229123	47532	181591

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход				
	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	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип сделки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты по облигациям, акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты	Наличие условий, предусматривающих списание инструмента или иных санкций к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
1	Акционерный капитал	17.09.2001	бессрочный	нет	нет	нет	нет	не применимо	18	нет	нет	полностью по У нет	21	20	
2	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	05.12.2012	срочный	05.12.2018	нет	нет	нет	фиксированная ставка	16	не применимо	выплата осуществляется	нет			

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход													
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в инструмент конвертируется	Сокращение которого осуществляется в который конвертируется инструмент	Возможность фирменное списание инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или временное списание			
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	31	32	33
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

N 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 применимо	не применимо	да			
2	не применимо	не применимо	нет			

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздел 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mcbankkrus.ru

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

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

1.1. выдачи ссуд 82321;

1.2. изменения качества ссуд 53272;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН 0.2

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего 99061, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2326;

2.2. погашения ссуд 77640;

2.3. изменения качества ссуд 8095;

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

2.5. ИНЫЕ ПРИЧИНЫ

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Ржаницына Т. А.

Раздел 1 : 39596

9808 Раздел 2:

раздел 2.1 (1):25931

поправил 2.1 (2): 32807

Подраздел 2.1 (3): 46168

Подраздел 2.2 :2673

Подраздел	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466
-----------	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Подраздел 2.4 : 14964

Ф. 0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 6992

Подраздел 3.2 : 19502

Подраздел 3.3 : 6468

Ф. 0409808 Раздел 4 : 7228

Ф. 0409808 Раздел 5 : 14669

Ф.0409808 Раздел 3 Примечание
Справочно: 8131

Справочно : 8131

Версия файла описателей (.РАК): 24.05.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129418720	2789

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	20.8	24.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	20.8	24.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	21.6	24.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	101.3	93.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	68.7	101.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	93.6	68.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				9.3 0.1	9.6 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	12.8	27.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), 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)		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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8799212
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		58
7	Прочие поправки		437136
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8362134

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8760357,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		369746,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8390611,0
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 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		0,0

	кредитования ценными бумагами		
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:		578.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		520.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		58.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1664744.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8390669.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		19.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Саввин Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 287-04-80

07.08.2017

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :54012
Ф.813 Раздел 2.1 :4519
Ф.813 Раздел 2.2 :16527
Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.РАК): 24.05.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29418720	2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:	8	36184	-190507
1.1.1	проценты полученные		577586	398665
1.1.2	проценты уплаченные		-277439	-202737
1.1.3	комиссии полученные		166668	91450
1.1.4	комиссии уплаченные		-110224	-66223
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1041	4682
1.1.8	прочие операционные доходы		4523	249
1.1.9	операционные расходы		-289315	-370592
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36656	-46001
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		168603	70972
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39863	3768
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		-440877	-520780
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14469	83016
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		590624	466730
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		73188	38238
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		204787	-119535
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	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	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5230	19955
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2533	2712
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2697	22667
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-660	-1187
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		201430	-98055
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	312516	519968
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	513946	421913

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 744-0011

Ржаницына Т.А.

07.05.2017
Контроль за достоверностью
Версия: 1.0
Модель: 05.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1
ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
4.1. Основы составления промежуточной отчетности	6
4.2. Основные положения Учетной политики	6
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
4.4. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	14
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	14
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	14
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
5.3. Чистая ссудная задолженность	14
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
5.8. Прочие активы	17
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	17
5.10. Средства кредитных организаций	17
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
-	18
5.12. Выпущенные долговые обязательства	19
5.13. Прочие обязательства	19
5.14. Уставный капитал	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
6.1. Процентные доходы и расходы	20
6.2. Комиссионные доходы и расходы	21
6.3. Операционные расходы	21
6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	21
6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22
6.6. Возмещение (расход) по налогам	22
6.7. Информация о вознаграждении работникам	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	26
8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	26
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	27
10.1. Кредитный риск	28
10.2. Процентный риск	32
10.3. Валютный риск	36

10.4.	Риск ликвидности	37
10.5.	Операционный риск	39
10.6.	Риск концентрации	39
10.7.	Страновой риск	41
10.8.	Правовой риск и системный риск	41
10.9.	Риск потери деловой репутации	42
10.10.	Налогообложение	42
10.11.	Операционная среда	42
10.12.	Внебалансовые обязательства	43
10.13.	Стратегический риск	43
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	44

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность за 1 полугодие 2017 года») составлена в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года (далее – «Указание № 3081-У») и сформирована Акционерным Обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью отчетности Банка за 1 полугодие 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Полный состав отчетности Банка за 1 полугодие 2017 года (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mcbankrus.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Регулятор»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2789 от 14 ноября 2014 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2789 от 14 ноября 2014 года.

Стопроцентным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу: Нидерланды, Амстелвен, 1185 ХЕ, Бовенкеркервег 6, 2-й этаж.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

На 1 июля 2017 года Банк имеет 16 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2017 года 1 операционная касса была закрыта, 1 операционная касса была открыта, при этом общее количество операционных касс не изменилось.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 8 июня 2011 года за номером 991.

В настоящее время Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

1. *Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и других потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.*

2. *Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.*

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей, приобретающих автомобили в официальных дилерских центрах. Объем, структура и стабильность клиентской базы являются факторами, определяющими успешность деятельности Банка, и оказывают существенное влияние на перспективы его развития. В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Mitsubishi, которая по состоянию на начало 2017 года насчитывает более 110 официальных дилеров марки, обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы. Банк продолжит наращивать объемы кредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом.

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2016 года. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Банк так же продолжит наращивать объемы автокредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом, реализуемых через официальные дилерские центры.

Развитие корпоративного бизнеса Банка предполагает сохранение лояльности имеющегося круга клиентов, привлечение на обслуживание новых целевых групп клиентов, выстраивание с ними доверительных отношений и поддержание долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение временно свободных средств на расчетных счетах, срочные депозиты.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1-е полугодие 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

Банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание с предоставлением удобных и безопасных электронных средств передачи платежей.

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный период по сравнению с данными на начало отчетного года активы Банка увеличились незначительно – на 7,86%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 5,29%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с данными на начало года не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 020 197 тыс. руб., что на 0,7 % меньше показателя по состоянию на 01 января 2017 года.

Убыток за отчетный период составил 14 293 тыс. рублей.

Все операции Банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2017 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ.

Основу ресурсной базы Банка на 1 июля 2017 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98,23% от общей суммы привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными направлениями активных операций Банка в 1 полугодии 2017 года стали кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление переводов денежных средств.

Сумма доходов от операций кредитования физических лиц по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличилась на 33,48%, при этом процент в общей сумме доходов незначительно снизился с 93,59% до 86,11%.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличилась на 65,18%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов.

Существенный рост процентных расходов на 38,59% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

Валютообменные операции Банк осуществляет для физических лиц (в операционных кассах) и для корпоративных клиентов. Банк имеет возможность предложить клиентам выгодные условия и полноту конверсионных операций.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА

Отчетность за 1 полугодие 2017 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 июля 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 1 полугодие 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная отчетность за 1 полугодие 2017 года представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолидированную) группу, но является участником банковского холдинга, в который также входят:

- единственный акционер Банка «ES-INVEST B.V.»;
- ООО «МСФР».

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года. 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

	1 июля 2017 года, %	1 января 2017 года, %
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основы составления промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 4212-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2017 год сформирована с учетом изменений законодательства РФ, а именно в связи с внесением изменений в Положение Банка России №385-П, Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У, вступлением в силу Положения от 20 октября 2016 г. № 554-П, а также изменениями в Налоговый кодекс РФ.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016 г. № 394-ПР.

В Учетную политику в течение 1 полугодия 2017 года вносились изменения в связи с вступлением в силу «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение 579-П) и отменой Положения Банка России №385-П с 03 апреля 2017 года.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что 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.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки. При получении отсрочки длительностью свыше 12 месяцев кредитная

организация обязана применить дисконтирование. При получении отсрочки длительностью до 12 месяцев включительно дисконтирование может не применяться.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» №446-П от 22 декабря 2014 года (далее – «Положение № 446-П»).

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по длящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение № 385-П»), Положением № 446-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации учитываются по справедливой стоимости или по себестоимости за вычетом резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Денежные средства

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют бухгалтерский учет и оформление кассовых операций в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 318-П») и другими нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

Организация и осуществление переводов на территории РФ должно соответствовать требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон № 161-ФЗ»).

Правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ устанавливаются Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – «Положение № 383-П»).

Каждая кредитная организация открывает корреспондентский счет в Банке России. Кроме этого, банки, являясь операторами по переводу денежных средств, вступают в корреспондентские отношения друг с другом. Для этого одна кредитная организация открывает в другой кредитной организации корреспондентский счет на основании договора.

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика банка в отношении операций межбанковского кредитования и бухгалтерского учета определяется следующими нормативными актами Банка России: Положением № 385-П, Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»), других нормативных документах ЦБ РФ.

Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном ЦБ РФ, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

Операции с клиентами

Учетная политика банка в отношении осуществления перевода денежных средств и их бухгалтерского учета строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение № 383-П, Инструкция Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее — «Инструкция № 153-И»), Положение № 385-П и другие.

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

Формы безналичных расчетов избираются из перечисленных в Положении № 383-П клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций в отчетном периоде определяли следующие нормативные акты Банка России: Положение № 385-П, Положение № 446-П.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов. Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена.

Б. Кредит просрочен и был осуществлен перенос на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется обратный перенос на счет по учету текущей задолженности.

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами), а каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Аналогичная схема предусмотрена в отношении «овердрафта».

Учет задолженности по процентам

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов всегда начисляются как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

Проценты начисляются по основной ставке. Проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

На дату получения процентов осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. При получении денежных средств от заемщика в оплату процентов осуществляется бухгалтерская запись по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется бухгалтерской записью по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

Учет резервов на возможные потери

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — «РВП») учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами кредитной организации.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть, неоплаченная в срок, перенесена на счет по учету просроченной задолженности, сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

А. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Средства и имущество (в части собственных основных средств и НМА)

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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» (далее — Положение № 448-П), определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;
- стоимости затрат на технический осмотр и техническое обслуживание объектов основных средств, кроме недвижимости, по отношению к стоимости объекта в целом не устанавливаются, т.к. затраты не существенны;
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк, применяющий пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, не включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не

подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Амортизация

Для всех основных средств и НМА применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

Применение расчетной ликвидационной стоимости к объектам согласно Учетной политики определяется как несущественное.

Модели учета основных средств и нематериальных активов

Все основные средства и нематериальные активы (далее «НМА») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Банк в бухгалтерском учете аренды руководствуется Приложением 9 к Положению № 385-П и разработанным на его основе Стандартом.

При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется ОФР, утвержденным Положением № 446П.

Признание аренды

В бухгалтерском учете арендодателя и арендатора объект признается переданным в аренду одной стороной и полученным в аренду другой стороной по акту приемки-передачи объекта.

Учет объекта аренды ведется на балансе арендодателя. Арендодатель отражает на внебалансовых счетах стоимость переданных в аренду объектов в сумме, отраженной на балансовых счетах по учету соответствующих объектов.

Арендатор признает объект аренды на внебалансовых счетах в стоимости, указанной в документах передающей стороной.

Арендная плата

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы, перечисленная в счет будущих периодов арендатором, доходом (расходом) не признается, а подлежит учету в качестве полученного аванса у арендодателя и в качестве уплаченного аванса у арендатора. Ежемесячно на счет доходов у арендодателя и счет расходов у арендатора подлежит переносу часть суммы аванса, соответствующая арендной плате за прошедший месяц.

Прекращение аренды

По окончании договора аренды имущество подлежит возврату. Арендодатель и арендатор отражают возврат объектов аренды по акту приемки-передачи.

Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то арендодатель прекращает признание объекта аренды и отражает его выбытие, а арендатор признает в своем учете объект аренды на основании документов, фиксирующих это событие,

которые предусмотрены в договоре. Внебалансовый учет объектов аренды прекращается у обеих сторон.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Порядок учета выбытия основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности регулируется гл. 10 Приложения 9 к Положению № 385-П. Согласно указанного Приложения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- (а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- (б) при переходе права собственности (в том числе при реализации);
- (в) при переводе в категорию «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

При принятии решения о реализации объект недвижимости ВНОД переводится во внеоборотные запасы как предназначенный для продажи.

Перевод объекта из состава недвижимости ВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, разработанных и утвержденных кредитной организацией.

Кредитная организация может принять решение о продаже объекта недвижимости ВНОД, в том числе сдаваемого в аренду. При этом договора аренды могут не прекращаться досрочно, а права арендодателя передаются новому владельцу.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Финансовые требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением № 283-П, формируется резерв на возможные потери.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением № 385-П.

Если цена размещения акций выше номинальной стоимости акций, то полученный доход учитывается в качестве добавочный капитала.

Величина уставного капитала Банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализации). На капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению Единственного Акционера Банка.

Кроме того, на увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционеру Банка.

В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, а также положением о резервном фонде, утвержденным в соответствии с уставом Банка. Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения Единственным Акционером Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% от уставного капитала. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением № 385-П.

Внебалансовые обязательства

Банк может предоставлять денежные средства своим клиентам как разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу, так и открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

- (а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);
- (б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В промежуточную финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 01 июля 2017 года в части данных на начало отчетного года и за соответствующий период прошлого года какие-либо изменения классификации статей для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 1 июля 2017 года не вносились.

4.4. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

Банком прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается, поскольку его акции не находятся в свободном обращении.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	284 763	184 344
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	257 217	123 800
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	541 980	308 144

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 49 375 и 9 512 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Существенное увеличение размера обязательных резервов обусловлено вступлением в силу с 01.01.2017 года изменений в Положение от 1 декабря 2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», регулирующее порядок расчета размера обязательных резервов. Изменения коснулись состава и категорий резервируемых обязательств, а именно, ранее исключаемые из расчета обязательства с 01.01.2017г. подлежат включению в расчет обязательных резервов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	541 980	308 144
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	21 341	13 884
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом обязательных резервов	(49 375)	(9 512)
Итого денежные средства и их эквиваленты	513 946	312 516

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

На 1 июля и 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	1 100 000	1 510 000

из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 100 000	1 510 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	6 911 393	6 062 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	72 636	218 354
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 838 757	5 844 192
Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	-	200
	8 011 393	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(226 522)	(179 271)
Итого чистая ссудная задолженность	7 784 871	7 393 475
	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	1 100 000	1 510 000
Физические лица	6 838 757	5 844 192
Финансовые организации	-	160 000
Торговля	72 165	57 743
Прочее	471	811
	8 011 393	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(226 522)	(179 271)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 784 871	7 393 475

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 июля 2017 года			
Автокредитование	6 833 445	(167 687)	6 665 758
Потребительские кредиты	5 117	(872)	4 245
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	195	(3)	192
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	6 838 757	(168 562)	6 670 195
	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2017 года			
Автокредитование	5 830 432	(118 681)	5 711 751
Потребительские кредиты	12 064	(603)	11 461
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 696	(87)	1 609
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5 844 192	(119 371)	5 724 821

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 *Кредитный риск* к отчетности за 1 полугодие 2017 года.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.4 к отчетности за 1 полугодие 2017 года *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, НМА и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование комп.техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2016 года	57 293	18 399	1 243	267 626	344 561
Приобретения	7 271	16 123	8 096	10 370	41 860
Выбытия	(1 304)	-	(8 435)	(1 021)	(10 760)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	(9 126)	-	-	(9 126)
1 января 2017 года	63 260	25 396	904	276 975	366 535
Приобретения	1 459	-	2 914	9 469	4 615
Выбытия	(1 814)	(677)	(3 038)	(4 100)	(4 157)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 июля 2017 года	62 905	24 719	780	282 344	370 748
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	36 641	6 468	-	523	43 632
Амортизационные отчисления	17 537	4 409	-	19 560	41 506
Списано при выбытии	(1 276)	-	-	(1 021)	(2 297)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(3 497)	-	-	(3 497)
1 января 2017 года	52 902	7 380	-	19 062	79 344
Амортизационные отчисления	3 268	2 542	-	9 473	8 057
Списано при выбытии	(395)	(436)	-	-	(395)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 июля 2017 года	55 775	9 486	-	28 535	93 796
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 июля 2017 года	7 130	15 233	780	253 809	276 952
На 1 января 2017 года	10 358	18 016	904	257 913	287 191

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 43 633 тыс. руб. и 36 806 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	150 884	141 168
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	688	567
	151 572	141 735
Сумма резерва на возможные потери	(90 420)	(90 225)
Итого прочие финансовые активы	61 152	51 510
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	13 794	16 547
Расходы будущих периодов	18 015	9 635
	31 809	26 182
Сумма резерва на возможные потери	(5 800)	(5 752)
Итого прочие нефинансовые активы	26 009	20 430
Итого прочие активы	87 161	71 940

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, отсутствует.

В составе прочих финансовых активов остатки средств в иностранной валюте по состоянию на 1 июля 2017 составили 486 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2017 года 264 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами). Информация о прочих активах в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к отчетности за 1 квартал 2017 года.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года представлена в Пояснении 6.4 к отчетности за 1 полугодие 2017 года.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.3 и 10.4 настоящей пояснительной информации.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года средства кредитных организаций Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	6 000 027	5 599 027
Текущие и расчетные счета	472 486	282 862
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 472 513	5 881 889

По состоянию на 1 июля 2017 года 60,25% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (59,64%).

По состоянию на 1 января 2017 года 66,31% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (65,63%).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 900 227	3 900 233
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 900 000	3 900 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	227	233

Информация о средствах клиентов в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к отчетности за 1 полугодие 2017 года.

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-ИНВЕСТ Б.В.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Финансовый сектор	6 020 648	3 903 429
Торговля	337 001	1 866 970
Физические лица	114 837	111 459
Прочее	27	31

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

6 472 513

5 881 889

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	67 454	49 824
Расходы по текущим налогам	17 332	17 100
Средства в расчетах	6 319	22 862
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе	40 699	44 205
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	11 643	11 643
Прочее	8 423	9 571
	140 227	143 562
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	166 275	96 684
	166 275	96 684
Итого прочие обязательства	306 502	240 246

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.3 и 10.4 настоящей пояснительной информации.

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции шт.	Выпущенный уставный капитал шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2016 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 января 2017 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 июля 2017 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000

Выплата дивидендов акционеру Банка в 1 полугодии 2017 года и в 2016 году не производилась.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 718 323	1 739 489	(21 166)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-

Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	115 768	115 768	-
Источники основного капитала, итого	2 608 518	2 608 518	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	943 774	885 029	58 745
Нематериальные активы	203 047	154 748	48 299
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	39 010	33 751	5 259
Непокрытые убытки предшествующих лет	574 028	324 119	249 909
Убыток текущего года	-	162 860	(162 860)
Отрицательная величина добавочного капитала	127 689	209 551	(81 862)
Основной капитал, итого	1 664 744	1 723 489	(58 745)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	145 967	16 000	129 967
Нераспределенная прибыль текущего года	133 967	-	133 967
Субординированный кредит по остаточной стоимости	12 000	16 000	(4 000)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	92 388	-	92 388
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	92 388	-	92 388
Дополнительный капитал, итого	53 579	16 000	37 579
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	21,6	24,6	

Увеличение показателя «непокрытые убытки предшествующих лет» обусловлено переносом из показателя «Убыток текущего года» убытка за 2016 год в сумме 249 909 тыс.руб..

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Кредиты физическим лицам	501 880	375 992
Кредиты банкам	71 482	23 109
Кредиты юридическим лицам	4 581	133
Штрафы, пени	4 825	2 222
Прочие	96	286
Процентные доходы, всего	582 864	401 742

Процентные расходы по видам активов

1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
--------------------------	--------------------------

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц,	293 879	211 709
в том числе:	216 726	192 152
юридических лиц-нерезидентов	1 190	1 193
Субординированный заем		
Процентные расходы, всего	295 069	212 902

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	55 774	59 170
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	313	298
Прочие операции, в т.ч.:	110 581	41 432
агентское вознаграждение по страховым продуктам	110 357	41 202
Комиссионные доходы, всего	166 668	100 900
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	89 211	47 204
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 412	2 485
За проведение операций с валютными ценностями	58	96
Прочие	18 543	16 438
Комиссионные расходы, всего	110 224	66 223
Чистые комиссионные доходы	56 444	34 667

6.3. Операционные расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Расходы на содержание персонала	158 209	224 850
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	107 136	112 683
Арендная плата	35 827	43 205
Содержание имущества	2 874	2 995
Расходы на поиск и предоставление персонала	10 867	10 406
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	13 087	14 077
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 358	5 175
Амортизация	15 281	21 127
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	4 265	1 348
Другие административные расходы	19 577	14 350
Прочие	14 042	23 407
Операционные расходы, всего	279 387	360 940

6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Чистая ссудная задолжен- ность	Итого
1 января 2016 года	132 509	132 509
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	49 813	49 813
Списание активов	(3 051)	(3 051)
	179 271	179 271
1 января 2017 года		
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	49 342	49 342
Списание активов	(2 091)	(2 091)
1 июля 2017 года	226 522	226 522

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2016 года	86 376	3 500	89 876
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	10 138	(2 100)	8 038
Списание активов	(537)	-	(537)
1 января 2017 года	95 977	1 400	97 377
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	510	(1 400)	(890)
Списание активов	(267)	-	(267)
1 июля 2017 года	96 220	-	96 220

В таблицах выше отличия в данных по движению резервов с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» обусловлены особенностями отражения доходов/расходов от восстановления/создания резервов в соответствии с Положением № 446-П в разрезе символов по требованиям/обязательствам, приносящим процентный доход/расход и нет.

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года представлена следующим образом:

	1 полугодие 2017 года, %	1 полугодие 2016 года, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	60,71%	65,49%
изменения качества ссуд	39,29%	34,51%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
погашения ссуд	88,17%	85,60%
изменения качества ссуд	9,19%	6,13%
списания безнадежных ссуд	2,64%	8,27%

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041	4 682
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 041	4 682

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	10 823	-
Прочие налоги	25 649	22 218
Итого возмещение/(расход) по налогам	36 472	22 218

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Заработная плата и премии	127 275	187 726
в т.ч. долгосрочные вознаграждения	-	12 609
Взносы в государственные внебюджетные фонды	30 934	37 124
Итого вознаграждение работникам	158 209	224 850

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	1 664 744	1 723 489
Основной капитал	1 664 744	1 723 489
Дополнительный капитал	53 579	16 000
Собственные средства (капитал)	1 718 323	1 739 489

В состав капитала Банка входят заемные средства (включающие субординированный заем, информация о котором представлена в настоящем Пояснении 7 к отчетности за 1 полугодие 2017 года), и собственный капитал, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 664 744	1 723 489
Базовый капитал, в т. ч.:	1 664 744	1 723 489
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Убытки прошлых лет	(574 028)	(324 119)
Убыток текущего года	-	(162 860)
Нематериальные активы	(203 047)	(154 748)
Отложенные налоговые активы	(39 010)	(33 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	(127 689)	(209 551)
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	53 579	16 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	12 000	16 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	133 967	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(92 388)	-
Собственные средства (капитал)	1 718 323	1 739 489

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Итого по акциям	2 492 750	2 492 750

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Субординированные кредиты ЕС-Инвест Б.В.	рубли	6%	05.12.2018г.	40 000	40 000
Итого субординированных кредитов				40 000	40 000

Субординированный кредит, описанный в таблице выше, не удовлетворяет требованиям Положения №395-П и подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) ("Базель III").

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	21,6	24,6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	20,8	24,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	20,8	24,4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	2 492 750	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 492 750	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	2 492 750

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	6 472 513	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	-
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	276 952	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	203 047	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	203 047	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	203 047
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	50 762	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	50 762
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	86 336	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	48 762	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	39 010
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	37 574	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	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)»,	37, 41.1.2	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	73 910
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:	3, 5, 6, 7	7 806 212	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4212-У представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	1 664 744	1 723 489
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 390 669	7 773 750
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	19,8%	22,2%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в операционных кассах вне кассового узла и на корреспондентских счетах Банка.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по финансовой деятельности.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 1 полугодия 2017 года основные методы и подходы управления и оценки рисков соответствовали плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации, рекомендациями Банка России и на основании базельских принципов управления рисками и капиталом проведена ежегодная оценка существенных рисков, присущих деятельности Банка.

По состоянию на 1 июля 2017 г. управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел корпоративных рисков, Отдел розничных рисков и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов и о результатах оценки достаточности капитала выходит на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе. Указанные отчеты доводятся до Совета директоров, Правления Банка и заинтересованных лиц. В течение 1 полугодия 2017 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в части процентного риска банковского портфеля);
- риск концентрации.

Так же Банк был подвержен прочим менее значимым рискам:

- стратегический риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- системный риск;
- комплаенс (регуляторный) риск
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

Ввиду отсутствия вложений в финансовые инструменты рыночный риск (в части фондового риска) и процентный риск, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовали. Влияние процентного риска проявлялось только в несоответствии сроков возврата предоставленных привлеченных средств (возможность установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами, например, фиксированные ставки против переменных и наоборот, не реализовывалась).

В области управления рисками Банк применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Описание политики управления рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора, кредитных организаций и кредитование физических лиц.

В Банке применяются методики оценки риска в зависимости от типа клиента и системы налогообложения (физические лица, кредитные организации, юридические лица, находящиеся на общей системе налогообложения и упрощенной системе налогообложения).

Данная система дает возможность выявлять риски, получать отчеты, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и управлять концентрацией принятых рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и предъявляет требования к имуществу, принимаемому в залог Банком с применением утвержденных внутренними документами Банка подходов:

- балльные модели оценки кредитоспособности заемщика;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который в т.ч. включает в себя следующие процедуры:

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 1 полугодии 2017 году составила 16,61% по состоянию на 21 февраля 2017 года.

В течение 1 полугодия 2017 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	<u>Остаток на 1 июля 2017 года</u>		<u>Остаток на 1 января 2017 года</u>	
	<u>Сумма задолженность и по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>	<u>Сумма задолженность и по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>
Кредиты банков	1 100 000	-	1 510 000	-
в том числе:				
1 категория качества	1 100 000	-	1 510 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	72 636	(57 960)	218 354	(59 700)
в том числе:				
1 категория качества	14 597	-	175	-
2 категория качества	-	-	160 000	(1 600)
3 категория качества	100	(21)	100	(21)
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	57 939	(57 939)	58 079	(58 079)
Кредиты физическим лицам	6 838 757	(168 562)	5 844 192	(119 371)
в том числе:				
1 категория качества	-	-	116	-
2 категория качества	6 706 924	(92 548)	5 770 929	(74 943)
3 категория качества	76 902	(21 936)	35 923	(7 204)
4 категория качества	5 129	(4 276)	2 458	(2 458)
5 категория качества	49 802	(49 802)	34 766	(34 766)
Прочие активы	165 373	(96 220)	158 037	(96 177)
в том числе:				
1 категория качества	37 433	-	31 495	-
2 категория качества	29 966	(422)	28 175	(372)
3 категория качества	2 747	(586)	4 975	(2 413)
4 категория качества	41	(26)	-	-
5 категория качества	95 186	(95 186)	93 392	(93 392)

В таблицу выше не включены активы, по которым не устанавливается категория качества в соответствии с Положениями № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а именно расчеты по налогам и сборам (в части сумм переплат), расчеты по социальному страхованию и обеспечению с ФСС, выданные подотчет суммы кроме недостач, а также расходы будущих периодов.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<u>1 июля 2017 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>
Заемщики				
Физические лица	-	15 652 192	-	13 340 449
Итого	-	15 652 192	-	13 340 449

Заемщики	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями:				
Транспортные средства	-	15 652 192	-	13 340 449

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2017 года (расчет произведен на основании средних данных по активам за 3 месяца 2 квартала 2017 года):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 869 035	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	234 326	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 386 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 853	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	6 436 165	-
8	Основные средства	-	-	279 546	-
9	Прочие активы	-	-	502 478	-

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 208 351 тыс.руб.

По строке 8 в составе основных средств отражены долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 571 тыс.руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 326 186 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 86 336 т.р., др.прочие активы.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
			Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
		Риск-вес	Балансовая стоимость		
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	541 980	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 105 849	221 170	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 757 907	6 757 907	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	541 980	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 105 849	221 170	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 757 907	6 757 907	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	541 980	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 105 849	221 170	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 683 997	6 683 997	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 июля 2017 года Банком были размещены средства в ПАО «Сбербанк», АО «СМБСР Банк» и АО «Юникредит Банк» на общую сумму 1 100 000 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 Банком были размещены средства в АО «Юникредит Банк» и АО СМБСР Банк, на общую сумму 1 510 000 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

В 1 квартале 2017 года Банком была закрыта возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 300 000 тыс. рублей связанному с Банком заемщику.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком указанная выше возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 300 000 тыс. рублей составляла 17,1% от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату было выдано траншей на сумму 160 000 тыс. руб.

Во 2 квартале 2017 года Банком была открыта возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 15 000 тыс. рублей заемщику-юридическому лицу.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 6 565 тыс.руб. и 7 758 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,08 % и 0,10 % соответственно.

Основными видами реструктуризации в отчетном году являлись увеличение срока кредитования и отсрочка погашения основного долга. По всем реструктурированным ссудам планируется погашение в соответствии с установленными в кредитных договорах сроками.

Кредитный риск контрагента

Контроль концентрации задолженности на одного должника осуществляется в Банке посредством системы лимитов и ограничений, с учетом требования и рекомендации ЦБ РФ и путем реализации Кредитной политики Банка, а также, включая контроль обязательных нормативов Н6, Н7.

Концентрация задолженности по одному кредитору контролируется в рамках процедуры бюджетирования, предусматривающей утверждение Советом Директоров источников фондирования операций Банка.

Управление концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам направлено на минимизацию риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, что позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

10.2. Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 1 полугодии 2017 года, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществлялась при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи, который рассчитывается на основе отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам», а также с 1 октября 2014 года на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

По состоянию на отчетную дату влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют существенного значения не имеет, так как большинство активов Банка номинированы в рублях.

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года:

По состоянию на 1 июля 2017 года (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты										284 763
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278 558
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 359 292	522 799	705 342	1 518 964	2 875 551	1 821 015	355 481	158 205	-	1 029
1.3.1	кредитных организаций	1 107 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	14 651	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	252 275	508 148	705 342	1 518 964	2 875 551	1 821 015	355 481	158 205	-	1 029
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 572
1.5	Основные средства и нематериальные активы	10 172	1 553	1 494	209	-	-	-	-	-	277 523
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 369 464	524 352	706 836	1 519 173	2 875 551	1 821 015	355 481	158 205	-	893 445
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 124 383	-	-	-	-	-	-	-	-	472 486
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472 486
4.1.2	депозиты и юридические лиц	2 124 356	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие пассивы	39 984	79 149	106 527	1 022 689	3 072 315	204 560	-	-	-	239 047
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 933 861
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.7	Прочие договоры (контракты)	-	578	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 164 945	79 149	106 527	1 022 689	3 072 315	204 560	-	-	-	2 645 394
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 795 481	445 203	600 309	496 484	- 196 764	1 616 455	355 481	158 205	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	- 15 246.19	7 419.75	7 503.86	2 482.42						
8.2	- 400 базисных пунктов	15 246.19	- 7 419.75	- 7 503.86	- 2 482.42						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

По состоянию на 1 января 2017 года (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты										184 344
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										137 684
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		
1.3.1	кредитных организаций	1 517 845									
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159 207									
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	220 275	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		40 124
1.4	Прочие активы										288 456
1.5	Основные средства и нематериальные активы										650 608
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 708 590									282 862
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц										282 862
4.1.2	депозиты и юридические лиц	1 708 563									
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27									
4.3	Прочие заемные средства	40 395	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				162 149
4.4	Источники собственных средств (капитала)										1 979 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 748 985	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				2 424 972
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	148 342	374 663	542 076	1 022 866	- 680 124	479 282	295 156	126 377		
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 686.25	12 488.27	13 551.90	10 228.66						
8.2	- 400 базисных пунктов	- 5 686.25	- 12 488.27	- 13 551.90	- 10 228.66						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

10.3. Валютный риск

Валютный риск – это риск валютных потерь, связанный с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Отдел Казначейства/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его минимизации.

Величина валютного риска

Чистые позиции в иностранных валютах
(на основе формы отчетности 0409634)

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Доллар США	44,73	111,57
Евро	20,76	119,07
Балансирующая позиция в рублях	(4 044,04)	(14 365,49)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 59,0855 руб.	Евро 1 евро = 67,4993 руб.	1 июля 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	280 993	2 567	1 203	284 763
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 217	-	-	257 217
Средства в кредитных организациях	7 110	12 206	2 025	21 341
Чистая ссудная задолженность	7 784 871	-	-	7 784 871
Прочие финансовые активы	61 152	-	-	61 152
Итого непроизводные финансовые активы	8 391 343	14 773	3 228	8 409 344
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 458 556	12 130	1 827	6 472 513
Прочие финансовые обязательства	140 227	-	-	140 227
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 598 783	12 130	1 827	6 612 740
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 792 560	2 643	1 401	1 796 604

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	176 242	5 526	2 576	184 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 800	-	-	123 800
Средства в кредитных организациях	4 512	3 193	6 179	13 884
Чистая ссудная задолженность	7 393 475	-	-	7 393 475
Прочие финансовые активы	51 246	264	-	51 510
Итого непроизводные финансовые активы	7 749 275	8 983	8 755	7 767 013
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 878 781	1 952	1 156	5 881 889
Прочие финансовые обязательства	143 551	-	11	143 562
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 022 332	1 952	1 167	6 025 451
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 726 943	7 031	7 588	1 741 562

10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечали в течение 1 полугодия 2017 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.

На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности.

Показатели ликвидности рассчитываются на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 июля и 1 января 2017 года представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.07.2017 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:						
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	509 755	509 755	509 755	509 755	509 755	509 755
3. Прочие активы, всего	3 139	1 356 300	1 875 143	2 575 061	4 081 128	9 249 110
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	4 191	29 321	29 321	29 431	29 496	29 496
ПАССИВЫ	517 085	1 895 376	2 414 219	3 114 247	4 620 379	9 788 361
5. Средства клиентов, из них:						
5.1 вклады физических лиц	472 513	2 636 853	2 716 495	2 823 021	3 845 711	7 122 586
6. Прочие обязательства	114 837	114 837	114 837	114 837	114 837	114 837
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	21 061	50 141	61 130	61 130	72 773	72 773
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	493 574	2 686 994	2 777 625	2 884 151	3 918 484	7 195 359
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	578	578	578	578	578	578
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	22 933	- 792 196	- 363 984	229 518	701 317	2 592 424
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	4.6	-29.5	-13.1	8	17.9	36

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:						
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187
3. Прочие активы, всего	1 776	1 896 151	2 337 214	2 985 465	4 233 111	8 724 545
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	4 329	4 329	4 394	4 394	4 394	4 394
ПАССИВЫ	314 292	2 208 667	2 649 795	3 298 046	4 545 692	9 037 126
5. Средства клиентов, из них:	-	-	-	-	-	-
5.1 вклады физических лиц	282 889	2 031 846	2 100 700	2 209 857	2 440 637	6 736 269
6. Прочие обязательства	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	24 400	35 511	46 548	46 548	46 548	58191
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	307 289	2 067 357	2 147 248	2 256 405	2 487 185	6 794 460
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	7003	141 310	502 547	1 041 641	2 058 507	2 242 666
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	2.3	6.8	23.4	46.2	82.8	33.0

10.5. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	77 410	63 186
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	516 069	421 239
чистые процентные доходы	453 426	194 736
чистые непроцентные доходы	62 643	226 503

В процессе функционирования Банк особое внимание уделяет операционным рискам, влияние которых в Банке обусловлено внутренними и внешними факторами. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками, результатами внедрения которой явились:

- создание системы сбора информации об операционных потерях (убытках) и рискованных событиях;
- стандартизация процедур и актуализация методологии банковских операций;
- создание системы мониторинга рисков и отчетности в целях принятия решений по снижению рисков.

В течении 1 полугодия 2017 года прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

- разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы;
- утверждаются типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций; кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.);
- органами управления Банка производится анализ новых банковских продуктов и бизнес-процессов на чувствительность к возникновению факторов операционных рисков;
- предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

10.6. Риск концентрации

Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 июля 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	284 763	-	-	-	284 763
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 217	-	-	-	257 217
Средства в кредитных организациях	21 341	-	-	-	21 341
Чистая ссудная задолженность	7 784 871	-	-	-	7 784 871
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	276 952	-	-	-	276 952
Прочие активы	173 582	-	486	-	174 068
Всего активов	8 798 726	-	486	-	8 799 212
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 572 513	-	3 900 000	-	6 472 513
Прочие обязательства	306 502	-	-	-	306 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	2 879 015	-	3 900 000	-	6 779 015
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 919 711	-	(3 899 514)	-	2 020 197
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	184 344	-	-	-	184 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 800	-	-	-	123 800
Средства в кредитных организациях	13 884	-	-	-	13 884
Чистая ссудная задолженность	7 393 475	-	-	-	7 393 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287 191	-	-	-	287 191
Прочие активы	155 067	-	264	-	155 331
Всего активов	8 157 761	-	264	-	8 158 025
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 981 889	-	3 900 000	-	5 881 889
Прочие обязательства	240 235	-	11	-	240 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 400	-	-	-	1 400
Всего обязательств	2 223 524	-	3 900 011	-	6 123 535
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 934 237	-	(3 899 747)	-	2 034 490

10.7. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

С целью управления страновым риском Банком соблюдается принцип верховенства международных норм и правил при совершении операций с иностранными контрагентами, проводится рассмотрение условий заключенных договоров в соответствии с российской и международной практикой, ведется база операций с иностранными контрагентами.

При этом осуществляется всесторонний анализ информации о странах регистрации контрагентов, учет рекомендаций ФАТФ к этим странам и рейтингов стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В составе прочих финансовых активов расчеты с контрагентами-нерезидентами из стран ОЭСР по хозяйственным операциям по состоянию на 1 июля 2017 года составили 486 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2017 года 264 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают прочие заемные средства, привлеченные от нерезидентов в сумме 3 900 000 тыс. руб. по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка в течение 1 полугодия 2017 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

По результатам проведенной в 1 полугодии 2017 года работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

10.8. Правовой риск и системный риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Системный риск – риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в системе расчетов обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций системы исполнить свои обязательства в срок.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков Банка применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок, согласование Юридическим департаментом заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных кадров, установление лимитов (индикаторов) правового риска. В целях мониторинга внешних факторов, являющихся общими для банковской системы и находящимися вне влияния Банка, производится мониторинг внешней среды (в том числе законодательства) и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка (ведение реестра внутренней нормативной документации), и оценка возможного влияния изменений законодательства на деятельность Банка. В целях минимизации системного риска используются следующие методы: создание отказоустойчивой инфраструктуры для обеспечения бесперебойного осуществления расчетов; организация резервного аппаратного комплекса и копирования платежной информации, позволяющего обеспечить минимально допустимые потери данных в случае возникновения непредвиденных обстоятельств; разработка планов действия на случай непредвиденных обстоятельств.

По результатам проводимых в 1 полугодии 2017 года оценки и мониторинга правовой и системный риск оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк

не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

10.9. Риск потери деловой репутации

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Уровень данного риска оценивается Банком как минимальный в связи с тем, что Банк является участником системы страхования вкладов, находится под контролем одной из крупнейших международных корпораций Mitsubishi Corporation.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

10.10. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

10.11. Операционная среда

В 1 полугодии 2017 года годовая инфляция составила 4,4%.

Краткосрочные инфляционные риски, связанные с колебаниями внешнеэкономической конъюнктуры, несколько снизились. Этому способствовало уменьшение неопределенности в отношении динамики сырьевых рынков в 2017 – начале 2018 г. на фоне продления соглашения об ограничении добычи нефти. Однако на среднесрочном горизонте неопределенность остается.

Восстановление российской экономики продолжалось и приобретало устойчивость. Как и ранее, наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно – в производстве сырьевых и потребительских товаров. Продолжала расширяться инвестиционная активность. Этому способствовала тенденция к улучшению финансового положения предприятий, а также позитивное влияние укрепления рубля на капиталоемкие и высокотехнологичные виды деятельности. Восстановительные процессы приобретают устойчивость и в динамике потребительской активности. По данным Росстата, в апреле прекратилось снижение оборота розничной торговли. Одним из факторов оживления спроса в I квартале 2017 г. стала наблюдаемая с конца 2016 г. благоприятная динамика реальной заработной платы, в первую очередь связанная с общим ростом спроса на труд при сохранении стабильно низкой безработицы на уровне, близком к естественному. Вместе с тем реальные доходы населения в целом продолжали снижаться, что в совокупности с

сохранением умеренно жестких денежно-кредитных условий обусловило постепенный характер восстановления потребления.

Учитывая приближение инфляции к целевому уровню, продолжающееся снижение инфляционных ожиданий и восстановление экономической активности, Банк России принял решение о снижении ключевой ставки до 9,00% годовых.

Продление соглашения об ограничении добычи нефти до марта 2018 г. не привело к изменению среднесрочного видения Банка России, однако послужило основанием для некоторой корректировки прогноза во всех сценариях в основном на ближайшую перспективу. Согласно базовому прогнозу Банка России, темпы роста ВВП в 2017 г. приблизятся к потенциальному уровню и составят 1,3 – 1,8%.

10.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	578	-	140 000	1 400
Итого условные обязательства кредитного характера	578	-	140 000	1 400

10.13. Стратегический риск

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности. Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании. В рамках разработанных Банком подходов к стратегическому планированию в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются следующие способы: установление плановых показателей на отчетные периоды, сопоставление фактических показателей с достигнутым уровнем, а также с общей макроэкономической ситуацией в стране/регионе присутствия Банка. Стратегия развития Банка утверждается Советом директоров Банка, затем декомпозируется на уровень структурных подразделений для установления плановых показателей деятельности. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также лимитов на покрытие значимых рисков, присущих деятельности Банка.

Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие и потенциальные риски, возникающие в процессе его деятельности.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка наиболее значимых рисков - кредитного, рыночного, операционного рисков и прочих рисков, присущих деятельности Банка.

В состав капитала Банка по состоянию на 1 июля 2017 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд.

По состоянию на 1 июля 2017 года принятый объем агрегированных рисков, а также объемы отдельных значимых рисков не превысили плановые показатели. Принятые объемы рисков не оказали существенного влияния на капитал.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	21,6%	24,6%

По сравнению с 1 января 2017 года общая политика Банка в течении 1 полугодия 2017 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Во 1 полугодии 2017 года Банком были уступлены права требования по 2 заемщикам (физические лица) путем заключения договоров цессии с третьими лицами на общую сумму 304 тыс.руб. Банк выступал в качестве первоначального кредитора.

Целью совершения сделок по уступке прав требований во всех случаях являлась полная передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам. Дополнительных банковских рисков в результате совершения указанных сделок не возникает.

Руководитель

Главный бухгалтер

07.08.2017 года

М. П.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]