

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
Акционерного общества МС Банк Рус
за 9 месяцев 2015 года

1. Краткая характеристика деятельности Акционерного общества МС Банк Рус

Акционерное общество МС Банк Рус (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2789.

Стопроцентным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу Нидерланды, Амстердам, 1082 МД, Клод Дэбюссиан 28, Виноли, 12-й эт.

На 1 октября 2015 года владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», и соответственно, конечными собственниками Общества являлись Корпорация «Мицубиси Корпорейшн» и Синоко Лимитед в долевом отношении 85% и 15% соответственно.

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 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 14 ноября 2014 г.).

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

На 1 октября 2015 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 2015 года новых операционных касс не открывалось.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Кредитование на покупку автомобилей является стратегическим направлением деятельности Банка. Банк планирует наращивать портфель таких кредитов за счет

предоставления конкурентоспособных условий кредитования для покупателей, развития продуктовой линейки и улучшения качества обслуживания клиентов.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 октября 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. Информация о наличии банковской Группы

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».

Банк не составляет консолидированную отчетность.

4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Корректировки

В отчетности по состоянию на 1 января 2015 года никаких корректировок и изменений классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 октября 2015 года не требовалось.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	303 264	139 741
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	334 415	320 598
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	637 679	460 339

На 1 октября 2015 и на 1 января 2015 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенная в строку «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляет 7 672 тыс.

руб. и 14 689 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	637 679	460 339
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	14 735	3 575
За вычетом обязательных резервов	(7 672)	(14 689)
Итого денежные средства и их эквиваленты	644 742	449 225

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

За 9 месяцев 2015 года и по состоянию на начало 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего из них:	200 000	2 800 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	200 000	2 800 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	118 188	58 571
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 192 047	1 723 715
За вычетом резерва на возможные потери	(116 745)	(78 666)

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней
задолженность

4 393 490

4 503 620

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

	На 1 октября 2015 года		На 1 января 2015 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	8 472 879	-	3 185 425
Итого	-	8 472 879	-	3 185 425

Банк не учитывает при расчете резерва по ссудам обеспечение 1-2 категории качества.

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	200 000	2 800 000
Физические лица	4 192 047	1 723 715
Финансовые услуги	60 000	-
Торговля	57 743	58 326
Прочее	445	245
За вычетом резерва на возможные потери	(116 745)	(78 666)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 393 490	4 503 620

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
---------------------	-------------	---	--------------

Автокредитование	4 189 052	(58 165)	4 130 887
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	2 995	(25)	2 970
	4 192 047	(58 190)	4 133 857

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	1 720 518	(20 325)	1 700 193
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 197	(15)	3 182
	1 723 715	(20 340)	1 703 375

По состоянию на 1 октября 2015 года реструктурированные ссуды физических лиц составляют 1 373 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,08%.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляла 0,02% реструктурированная ссуда юридического лица, погашенная в 1 квартале 2015 года.

По состоянию на 1 октября 2015 года Банком были размещены средства в АО "Мидзухо Банк (Москва)", задолженность которого не превысила 10% суммы собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2015 Банком были размещены средства в АО "ЮниКредит Банк", в ОАО «Сбербанк России», задолженность каждого из которых превышала 50% суммы собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года 100% всех ссуд, предоставленных клиентам были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствуют.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.8 Основные средства, материалы и нематериальные активы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Основные средства, в том числе:	37 225	54 248	- 17 023	- 31,38
Транспортные средства	12 943	17 867	- 4 924	- 27,56
Банковское оборудование и мебель	4 964	5 824	- 860	- 14,77
Компьютерная техника	19 277	30 510	- 11 233	- 36,82
Охранный сигнализация	41	47	- 6	- 12,77
Нематериальные активы и материалы	558	118	440	372,88
Итого:	37 783	54 366	- 16 583	- 30,50%

Снижение остаточной стоимости основных средств в основном обусловлено реализацией части служебных автомобилей и амортизацией компьютерной техники с установленным сроком использования 2 года.

Также по итогам 9 месяцев 2015 года произошло увеличение по статье «Нематериальные активы и материалы», связанное с приобретением рекламной продукции.

5.9 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	42 504	9 203
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	102 189	95 132
Сумма резерва на возможные потери	(84 614)	(79 829)
Итого прочие финансовые активы	60 079	24 506
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	18 940	12 195
Расходы будущих периодов	261 557	235 073
Сумма резерва на возможные потери	(4 113)	-
Итого прочие нефинансовые активы	276 384	247 268
Итого прочие активы	336 463	271 774

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 в иностранной валюте по состоянию на 01 октября 2015 года составили 401 тыс. рублей (расчеты с контрагентами-нерезидентами), по состоянию на 01 января 2015 года остатки составляли 224 тыс. рублей (расчеты с контрагентами-нерезидентами).

Прочие нефинансовые активы, а именно «Расходы будущих периодов» в основном включают сумму расходов на приобретение неисключительных прав использования программных продуктов, в т.ч. автоматизированную банковскую систему.

5.10 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 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 октября 2015 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	2 550 000	2 730 000
Депозиты до востребования	545 100	292 999

**Итого средства клиентов, не являющихся
кредитными организациями**

3 095 100

3 022 999

По состоянию на 01.10.2015г. 92% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии.

Дополнительно сообщаем, что в состав срочных депозитов включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. рублей, привлеченный от единственного акционера ЕС-Инвест Б.В.

Существенное увеличение депозитов до востребования обусловлено поступлением денежных средств на расчетные счета клиентов – юридических лиц, а также на текущие счета клиентов - физических лиц в конце отчетного периода.

Значительная часть средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлена предприятиями торговли и финансового сектора.

5.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

5.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	1 192	38 580
Прочее	28 127	13 031
	<u>29 319</u>	<u>51 611</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	3 500	23 638
Расходы по текущим налогам	39 931	687
	<u>43 431</u>	<u>24 325</u>
Итого прочие обязательства	72 750	75 936

Значительную часть прочих финансовых обязательств по состоянию на 01.01.2015г. составляли средства в расчетах, отраженные в качестве событий после отчетной даты при получении подтверждающих документов за 2014 год.

Существенное увеличение прочих финансовых обязательств связано с привлечением денежных средств от юридических лиц в срочные депозиты, и как следствие ростом обязательств по уплате процентов по ним.

Также по итогам 9 месяцев 2015 года произошел значительный рост обязательств по текущим налогам, связанный с увеличением доходов от операций Банка, облагаемых НДС.

5.14 Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2015 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2013 года	62 000	62 000	62 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	1 333 000	1 333 000	1 333 000
1 января 2015 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 октября 2015 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000

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:	2 048 316	2 265 907	- 217 591
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	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	10 954	- 10 954
Источники основного капитала, итого	2 608 518	2 619 472	- 10 954
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	32	17	15
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	23 369	9 814	13 555
Непокрытые убытки предшествующих лет	364 711	-	364 711
Убыток текущего года	198 042	375 665	- 177 623
Отрицательная величина добавочного капитала	48	69	- 21
Основной капитал, итого	2 022 316	2 233 907	- 211 591
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	26 000	32 000	- 6 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	26 000	32 000	- 6 000
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	42,6	84,4	

5.15 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Безотзывные обязательства кредитной организации	340 000	-
Итого внебалансовых обязательств	340 000	-

Внебалансовые обязательства включают часть неиспользованного лимита задолженности по кредитной линии, открытой в 1 квартале 2015 года клиенту - юридическому лицу.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:

1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
------------------------	------------------------

Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	65 096	123 314
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	301 742	34 158
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(1 470)	-
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(141 806)	(37 263)
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:	(38 101)	(55 410)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:	185 461	64 799

Увеличение процентных доходов Банка относительно аналогичного периода прошлого года связано со значительным увеличением портфеля по автокредитам, предоставленным физическим лицам, а также предоставлением денежных средств клиенту-юридическому лицу в рамках кредитной линии, открытой в 1 квартале 2015 года. При этом качество кредитного портфеля в целом улучшилось.

Существенный рост процентных расходов Банка по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) относительно аналогичного периода прошлого года обусловлен значительным увеличением объема привлеченных денежных средств в депозиты от юридических лиц – резидентов, а также от компании-нерезидента в рамках предоставленной Банку кредитной линии.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по состоянию на 01.10.2014 года включает созданный в размере 100% резерв по проблемной ссуде юридического лица, в связи с переводом заемщика в 5-ю категорию качества.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	95 892	90 800
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	538	1 965
Прочие операции, в т.ч.:	339 878	971
Комиссионное вознаграждение от оказания услуг дистрибьютору	323 025	-
Итого комиссионные доходы	436 308	93 736

Значительное увеличение комиссионных доходов произошло за счет появления нового источника доходов от оказания услуг дистрибьютору автомобилей марки Mitsubishi.

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
За услуги по привлечению клиентов , в т.ч. по операциям автокредитования	88 781	5 114
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 896	3 275
За проведение операций с валютными ценностями	139	730
Прочие	12 530	1 044
Итого комиссионные расходы	105 346	24 690

По состоянию на 1 октября 2015 года увеличение комиссионных расходов относительно аналогичного периода прошлого года обусловлено ростом портфеля автокредитов физических лиц и как следствие увеличением расходов на услуги по привлечению клиентов.

6.3 Операционные расходы

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Расходы на содержание персонала, в т.ч. страховые взносы во внебюджетные фонды	223 510	187 576
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	181 191	165 084
<i>Арендная плата</i>	61 423	51 682
<i>Содержание имущества</i>	22 650	26 615
<i>Сопровождение и настройка программного обеспечения</i>	12 841	11 944
<i>Консультационные и юридические услуги</i>	4 821	12 117
<i>Расходы на поиск и предоставление персонала</i>	17 526	11 774
<i>Амортизация</i>	15 707	12 769
<i>Услуги связи и информационных систем</i>	15 531	5 547
<i>Другие административные расходы</i>	30 692	32 636
Прочие	14 717	3 008
Операционные расходы, всего	419 418	355 668

Увеличение расходов на содержание персонала по сравнению с 01 октября прошлого года в первую очередь связано с увеличением численности сотрудников.

Также за 9 месяцев 2015 года наблюдается рост расходов за услуги связи и информационных систем по сравнению с аналогичным периодом прошлого года,

обусловленный увеличением затрат на информационные услуги, связанные с автокредитованием физических лиц в 2015 году.

Прочие операционные расходы по состоянию на 01.10.2015г. включают расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенному банком кредитному договору с юридическим лицом – резидентом в сумме 8 658 тыс. руб.

6.4 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери

В отчетном периоде основной частью активов, по которым производилось формирование/восстановление резервов на возможные потери, являлась ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	77 080	118 027
выдачи ссуд	67 345	30 795
изменения качества ссуд	9 735	87 232
по иным причинам	-	-
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	37 907	35 674
погашения ссуд	36 868	35 642
изменения качества ссуд	1 039	32
по иным причинам	-	-

6.5 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Торговые операции, нетто	10 422	11 192
Курсовые разницы, нетто	1 266	2 401
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 688	13 593

6.6 Расходы по налогам

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 октября 2014 года</u>
Налоги и сборы, относимые на расходы	44 568	33 699
Налог на прибыль/ (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	<u>(9 354)</u>	<u>(34 564)</u>
Итого возмещение (расход) по налогам	<u>35 214</u>	<u>- 865</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.10.2015 г. указанный показатель составил 42.6% (84.4% по состоянию на 01.01.2015 г.).

Банк производит расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 01.01.2015 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 01.10.2015 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым единственным акционером на отчетный период в рамках подготовки

ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В состав капитала Банка по состоянию на 01 октября 2015 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд.

Управление капиталом осуществляется с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (внутреннего капитала) для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК/ИСААР) включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принимаемых Банком рисков.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала Банк может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с началом отчетного года общая политика Банка в течении 9 месяцев 2015 году в области управления рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	42,6%	84,4%

8. 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.

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

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015г.	Данные на 01.07.2015г.	Данные на 01.04.2015г.
Основной капитал, тыс.руб.	2 022 316	1 953 078	1 926 482
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 219 974	4 776 163	3 491 615
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38.7%	40.9%	55.2%

По состоянию на 01.10.2015 года наблюдается снижение показателя финансового рычага по сравнению с предыдущим расчетом на 01.07.2015 года, обусловленное увеличением величины балансовых активов за счет поступления на отчетную дату денежных средств на расчетные счета клиентов – юридических лиц, а также привлечения Банком денежных средств от юридического лица – нерезидента в рамках открытой Банку кредитной линии.

Основной причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является не включение расходов будущих периодов при расчете балансовых активов для расчета финансового рычага, а также отражение активов с учетом коэффициентов взвешивания в соответствии с уровнем риска.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В течении 9 месяцев 2015 года Банком были уступлены права требования по 3 заемщикам (юридическое и физические лица) путем заключения договоров цессии с третьими лицами. Банк выступал в качестве первоначального кредитора. На момент уступки прав требований эти заемщики были отнесены к 5, 4 и 2 категории качества с созданием резерва в размере 100%, 51% и 20% соответственно.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований с учетом начисленных процентов и штрафов составила 11 358 тыс. руб. по юридическому лицу и 1 672 тыс. руб. по физическим лицам. По результатам реализации прав требований по ссуде юридического лица убыток составил 8 658 тыс. рублей, права требования по ссудам физических лиц реализованы без убытка.

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.

Процедура уступки прав требований осуществлялась в рамках мероприятий по взысканию задолженности по проблемным кредитам, обусловленным экономической целесообразностью. Осуществление сделок, в этом случае, возложено внутренними нормативными документами Банка на Департамент по работе с проблемной задолженностью с привлечением Юридического департамента.

Сделки по переуступке прав требований в Банке носят разовый характер и процедура одобрения данных сделок предусматривает принятие решения о переуступке коллегиальными органами Банка: Кредитным комитетом Банка и Правлением Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банк уступка права требования по кредитному договору должна осуществляться на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка, рассрочка, т. е. платежи частями. Если к моменту передачи прав требования по кредитному договору возникли штрафы, пени и неустойки, то они включаются в объем передаваемых прав. И в этом случае дата передачи прав требования является датой признания доходов в виде штрафов, пеней и неустоек. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Если договором уступки права требования предусмотрена отсрочка оплаты, то производится оценка качества задолженности и формируются резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.10.2015г. требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований в балансе Банка отсутствуют.

В ближайшее время операции по уступке прав требования Банком не планируется.

11. 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 9 месяцев 2015 года АО МС Банк Рус 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 и рекомендациями Банка России определено понятие риск-аппетита Банка, введены новые виды лимитов и объемных ограничений (пороговых индикативных значений) на осуществление активных операций, применялись ключевые индикаторы риска по отдельным видам принимаемых Банком рисков, работа по выявлению, оценке, мониторингу и контролю/минимизации рисков Банка осуществлялась в рамках утвержденной методологии системы управления рисками.

По состоянию на 01.10.2015 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 по рискам выходит с периодичностью не реже четырех раз в год. Указанные отчеты доводятся до Правления Банка и заинтересованных лиц и в составе годового отчета по рискам до Совета Директоров.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк был подвержен следующим видам рисков:

кредитный риск;
операционный риск;
стратегический риск;
процентный риск;
валютный риск;
риск потери ликвидности;
риск потери деловой репутации;
правовой и системный риск;
страновой риск.

Ввиду отсутствия вложений в финансовые инструменты рыночный (фондовый) риск и процентный риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовал. 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 течение 9 месяцев 2015 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка, Председателю Правления и Совету Директоров в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

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

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.

Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц, ведется активное совершенствование внутренних моделей оценки кредитного риска на основе лучшей мировой практики методов управления кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов указанным целевым аудиториям.

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 представлялась для рассмотрения Правлением Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в течение 9 месяцев 2015 года составила 20,28%.

В течение 9 месяцев 2015 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.

Валютный риск

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная 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 Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 9 месяцев 2015 года величины валютных позиций находились в пределах установленных Банком России величин.

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

(тыс.руб.)

Чистые позиции в инвалютах	на 01 октября 2015	на 01 января 2015
Доллар США	18,52	42,01
ЕВРО	82,80	22,32

Балансирующая позиция в рублях	(6 865,14)	(3 888,94)
--------------------------------	------------	------------

Операционный риск

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:

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

В течении 9 месяцев 2015 год 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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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.

Процентный риск

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 9 месячный период 2015 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 01.10.2014 года на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 9 месячный период 2015 года стресс-тестирование процентного риска свидетельствовало об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

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 01.10.2015 года и 01.01.2015 года:

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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 отвечал в течении 9 месяцев 2015 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.

Проводимый в 9 месячный период 2015 года сценарный анализ риска ликвидности свидетельствовал об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 01.10.2015 и 01.01.2015 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 01.10.2015 г.

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:	640 269	640 269	640 269	640 269	640 269	640 269
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	264 316	403 842	704 794	1 146 519	1 977 520	5 503 456
3. Прочие активы, всего, в том числе:	4 473	4 507	4 507	4 507	4 507	4 507
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	909 058	1 048 618	1 349 570	1 791 295	2 622 296	6 148 232
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	745 153	759 306	816 080	887 484	1 031 683	3 949 103
5.1 вклады физических лиц	57 382	57 382	57 382	57 382	57 382	57 382
6. Прочие обязательства	6 123	22 452	49 073	49 073	49 073	49 073
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	751 276	781 758	865 153	936 557	1 080 756	3 998 176
8. Внебалансовые и выданные КО обязательства и гарантии,	340 000	340 000	340 000	340 000	340 000	340 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	-182 218	-73 140	144 417	514 738	1 201 540	1 810 056
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	-24.30%	-9.40%	16.70%	55.00%	111.20%	45.30%

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2015 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:	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223
2. Ссудная и причитающаяся к ней задолженность, всего, в том числе:	38	2 863 749	2 978 952	3 151 122	3 486 151	5 063 333
3. Прочие активы, всего, в том числе:	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	449 263	3 312 974	3 428 177	3 600 347	3 935 376	5 512 558
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	292 999	2 487 190	2 506 682	2 526 001	2 566 238	3 351 677
5.1 вклады физических лиц	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885
6. Прочие обязательства	101	715	1 140	1 140	1 140	1 140
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	293 100	2 487 905	2 507 822	2 527 141	2 567 378	3 352 817
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	156 163	825 069	920 355	1 073 206	1 367 998	2 159 741
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	53.3%	33.2%	36.7%	42.5%	53.3%	64.4%

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; организацию 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 9 месячный период 2015 года оценки и мониторинга правовой и системный риск у Банка можно оценить как умеренный (удовлетворительный).

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. Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка отсутствовали.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не имеет активов за пределами Российской Федерации. По результатам проведённой в 9 месячный период 2015 года работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

На основании вышеизложенного, общий уровень подверженности Банка рискам находится на приемлемом уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

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.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые

агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Финансовый директор



Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус
Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	303264	139741
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	334415	320598
2.1	Обязательные резервы	5.1	7672	14689
3	Средства в кредитных организациях	5.1	14735	3575
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	4393490	4503620
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		0	0
9	Отложенный налоговый актив		58785	49923
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	37783	54366
11	Прочие активы	5.8	336463	271774
12	Всего активов		5478935	5343597
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	3095100	3022999
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		57522	45948
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		363	855
20	Прочие обязательства	5.12	72750	75936
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3400	0
22	Всего обязательств		3171613	3099790
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	1395000	1395000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Бухгалтерский доход		1097750	1097750

26	Резервный фонд		115768	115768
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-364711	10954
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63515	-375665
31	Всего источников собственных средств		2307322	2243807
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		340000	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель
Телефон: 287-03-28

Ржаницына Т.А.

12.11.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		366838	157472
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		65096	123314
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		301742	34158
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:		143276	37263
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1470	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		141806	37263
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		223562	120209
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:		-38101	-55410
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-234	-1273
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.1	185461	64799
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	10422	11192
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	1266	2401
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	436308	93736
13	Комиссионные расходы	6.2	105346	24690
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-12906	-26641
17	Прочие операционные доходы		2942	5957
18	Чистые доходы (расходы)		518147	126754
19	Операционные расходы	6.3	419418	355668
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		98729	-228914
21	Возмещение (расход) по налогам	6.6	35214	-865
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		63515	-228049
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками)		0	0

	в виде дивидендов			
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63515	-228049

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель

Телефон: 287

12.11.2015

Ржаницына Т.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

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

по состоянию на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	2048316.0	-217591.0	2265907.0
1.1	Источники базового капитала:		2608518.0	-10954.0	2619472.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1097750.0	0.0	1097750.0
1.1.3	Резервный фонд		115768.0	0.0	115768.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	-10954.0	10954.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	-10954.0	10954.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		586202.0	200637.0	385565.0
1.2.1	Нематериальные активы		32.0	15.0	17.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		23369.0	13555.0	9814.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		562753.0	187088.0	375665.0
1.2.4.1	прошлых лет		364711.0	364711.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		198042.0	-177623.0	375665.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		48.0	-21.0	69.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2022316.0	-211591.0	2233907.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		48.0	-21.0	69.0

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		2022316.0	-211591.0	2233907.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		26000.0	-6000.0	32000.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		26000.0	-6000.0	32000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		26000.0	-6000.0	32000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		26000.0	-6000.0	32000.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4013393.0	2410633.0	2402760.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4813393.0	2410633.0	2402760.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4813393.0	2410633.0	2402760.0

3	Достаточность капитала (процент):	%	%	%	%
3.1	Достаточность базового капитала		42.0	X	83.2
3.2	Достаточность основного капитала		42.0	X	83.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		42.6	X	84.4
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334). <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175). <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5394815	5188715	4390409	5254628	5106334	2402760
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		638306	638306	0	460339	460339	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		311563	311563	0	154430	154430	0
11.1.2	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
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		200000	200000	40000	2804044	2804044	560809
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		4556509	4350409	4350409	2000445	1841951	1841951
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4473	4473	295	1002	1002	50
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		4473	4473	295	1002	1002	50
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		34488	34488	422689	23689	23689	262762
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		751	751	976	1192	1192	1349
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		340083	328000	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		340083	328000	0	0	0	0
15	Кредитный риск по преобладающим 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 долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		33737.0	22497.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		224915.0	149980.0
6.1.1	чистые процентные доходы		107308.0	47343.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		117607.0	102637.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		209499	51005	158494
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		118429	39315	79114
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		87670	8290	79380
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3400	3400	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2022316.0	1953078.0	1926482.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5219974.0	4776163.0	3491615.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		36.71	40.91	55.21	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 77 081, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 67 345;
1.2. изменения качества ссуд 9 736;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 37 907, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 36 868;
2.3. изменения качества ссуд 1 039;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Викмаева И.В.

Исполнитель Еженица Т.А.
Телефон: 287-04-55

12.11.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	42.0	83.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	42.0	83.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	42.6	84.4
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	85.3	123.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	130.0	129.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	66.9	45.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 2.9 Минимальное 0.0	Максимальное 13.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	2.0	24.7
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	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5475935
2	поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, истинные данные которых исключаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		(не применялось для отчетности кредитной организации как юридической)

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		по 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		33660
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9	5512595

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5209715.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23401.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5186314.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		33660.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		302940.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		33660.0

Капитал риска

20	Основной капитал		2022316.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	5219974.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	38.71

Финансовый директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 297-00

12.11.2015



Гаврюш Н.И.

Бикмеева И.В.

Ржаницына Т.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	129418720		2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	111898	-169246
1.1.1	проценты полученные		361402	156548
1.1.2	проценты уплаченные		-123856	-37231
1.1.3	комиссии полученные		436308	93736
1.1.4	комиссии уплаченные		-105346	-24690
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		10422	11192
1.1.8	прочие операционные доходы		-2450	-20613
1.1.9	операционные расходы		-468580	-347317
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		3998	-871
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		80082	857875
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7017	1278
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		72498	516882
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-73056	-94883
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		72101	434120
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		1522	468
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		191980	688629
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-341	-32118
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2612	11
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2271	-32107
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1266	2401
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		195517	658923
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	449225	478435
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	644742	1137358

Финансовый директор

Гавриш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель
Телефон: 04-80

Ржаницына Т.А.

12.11.2015

