

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-ый квартал 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				
11	Денежные средства	5.1	262253	184344
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	191516	123800
12.1	Обязательные резервы	5.1	41814	9512
13	Средства в кредитных организациях	5.1	30012	13884
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	5.3	8887060	7393475
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	0	0
19	Отложенный налоговый актив	6.6	82181	82181
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	279987	287191
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	571	1210
112	Прочие активы	5.8	77890	71940
113	Всего активов		9811470	8158025
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	0
115	Средства кредитных организаций	5.10	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	7509998	5881889
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		99701	111459
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	5.12	0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.6	0	0
120	Отложенные налоговые обязательства	6.6	0	0
121	Прочие обязательства	5.13	268377	240246
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	1400
123	Всего обязательств		7778375	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, имеющихся 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		-1395	-249909
135	Всего источников собственных средств		2033095	2034490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	140000
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Исполнитель
Телефон 8(495) 777-11-50

Ржаницына Т.А.

16.05.2017
Контрольная сумма: +125845
Версия файла: описателей (.РАК) 38 04.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129418720	2789

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 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	263607	196208
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		33426	13726
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		230181	182482
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	142789	104849
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		142789	104849
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		120818	91359
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	-19626	-17204
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-77	-220
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		101192	74155
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	642	2553
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	-1009	10
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	71208	39859
15	Комиссионные расходы	7.2	37565	27287
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	-1360	1270
19	Прочие операционные доходы		5201	103
20	Чистые доходы (расходы)		138309	90663
21	Операционные расходы	7.3	127847	161719
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10462	-71056

123	Возмещение (расход) по налогам	17.7	11857	15873
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1604	-86929
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		209	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1395	-86929

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1395	-86929
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		-1395	-86929

Председатель Избиркома

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Исполнительный директор

Ржаницына Т.А.

05.2017

Контрольная служба

Равен 63415
Равен 2 15362

Версия файла (список) : 28.04.2017



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

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

по состоянию на 01.04.2017 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 показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.14	2492750.0000	X	2492750.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2492750.0000	X	2492750.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-574028.0000	X	-486979.0000	X
2.1	прошлых лет		-574028.0000	X	-324119.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	-162860.0000	X
3	Резервный фонд		115768.0000	X	115768.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2034490.0000	X	2121539.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		204041.0000	51010.0000	154748.0000	103165.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		45002.0000	11250.0000	33751.0000	22501.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок с деривативами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		141717.0000	X	209551.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		390760.0000	X	398050.0000	X

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1643730,0000	X	1723489,0000	X
	Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
131	классифицируемые как капитал		0,0000	X	0,0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0,0000	X	0,0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0,0000	X	0,0000	X
	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	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:		141717,0000	X	209551,0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		141717,0000	X	209551,0000	X
141.1.1	нематериальные активы		51010,0000	X	103165,0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0,0000	X	0,0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0,0000	X	0,0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы		90707,0000	X	106386,0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором принадлежащих активов		0,0000	X	0,0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0000	X	0,0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		141717,0000	X	209551,0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0,0000	X	0,0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	1643730,0000	X	1723489,0000	X
	Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		136145,0000	X	0,0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		14000,0000	X	16000,0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		150145,0000	X	16000,0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		34854,0000		0,0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000		0,0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8714,0000	X	0,0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8714,0000	X	0,0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы принадлежащие активы		8714,0000	X	0,0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0000	X	0,0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0,0000	X	0,0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0,0000	X	0,0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0,0000	X	0,0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0,0000	X	0,0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		43568,0000	X	0,0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		106577,0000	X	16000,0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	7	1750307,0000	X	1739489,0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

60,1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
60,2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7551320,0000	X	7071977,0000	X
60,3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7551320,0000	X	7071977,0000	X
60,4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7516466,0000	X	7071977,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60,2)	21,7675	X	24,3707	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60,3)	21,7675	X	24,3707	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60,4)	23,2863	X	24,5969	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5,7500	X	5,1250	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	1,2500	X	0,6250	X
66	Антициклическая надбавка	0,0000	X	0,0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков	0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15,2160	X	16,5970	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0,0000	X	0,0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0,0000	X	0,0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25929,0000	X	25929,0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9673914	9378851	6674429	8024510	7749262	6242751		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		453769	453769	0	308144	308144	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		304067	304067	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 страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2813316	2813316	562663	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 страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособнос-		0	0	0	0	0	0		

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 подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. 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	63186.0	63186.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		421239.0	421239.0
6.1.1	чистые процентные доходы		194736.0	194736.0
6.1.2	чистые не процентные доходы		226503.0	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
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			
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуждения вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые уступаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери							Итого	тис. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У							
1	2	3	4	5	6	7						
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0					0	
1.1	права на которые уступаются иностранным депозитариями	0	0	0	0	0					0	
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0					0	
2.1	права на которые уступаются иностранным депозитариями	0	0	0	0	0					0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0					0	
3.1	права на которые уступаются иностранным депозитариями	0	0	0	0	0					0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1643730.0	1723489.0	1762204.0	1833183.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		9397042.0	7773750.0	6486755.0	6184602.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
	1 ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	101027698	528 (КОРОЛЕВС ТВО НИДЕЛАН	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1395000	1395000			
	2 ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	не применимо	528 (КОРОЛЕВС ТВО НИДЕЛАН ДОВ)	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированные и кредит (депозит, т.е. заем)	14000	40000			

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия					Проценты/ дивиденды/ купонный доход					Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- соголасованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
1	акционерный капитал	17.09.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учет сметенная голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	05.12.2012	срочный	05.12.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6	не применимо	выплата осуществляется тотальностью

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия					Проценты/ дивиденды/ купонный доход					Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- соголасованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учет сметенная голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 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	Всего показаний	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	21.8	24.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	21.8	24.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	23.3	24.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	119.3	93.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.1	101.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	72.2	68.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 12.3 Минимальное 0.1	Максимальное 9.6 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	35.4	27.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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		9811470
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		0
7	Прочие поправки		438357
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		9373113

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:		9787802.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		390760.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9397042.0
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		0.0

	(требований и обязательств) по операциям 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:	0.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0	
Капитал риска			
20	Основной капитал	1643730.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9397042.0	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17.5	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	завешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон 8(495) 04-80

Ржаницына Т.А.

16.05.2017
Контрольные суммы: ф.813 Раздел 1 :54057
ф.813 Раздел 2 :4451
ф.813 Раздел 3 :16200
ф.813 Раздел 4 :34973

Версия файла описи (ф.813) : 28.04.2017

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 01.04.2017 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	10976	-72316
1.1.1	проценты полученные		265127	193912
1.1.2	проценты уплаченные		-146761	-95676
1.1.3	комиссии полученные		71208	39859
1.1.4	комиссии уплаченные		-37565	-27287
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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		642	2553
1.1.8	прочие операционные доходы		4509	4502
1.1.9	операционные расходы		-132184	-160793
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14000	-29386
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		119005	-29227
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-32302	3739
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		-1513136	-897030
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10305	70814
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		1628109	767398
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		46639	25852
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		129981	-101543
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		-1630	-21563
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2109	28
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		479	-21535
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		-1009	10
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		129451	-123068
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	312516	519968
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	441967	396900

Председатель Правления

Савахи Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (375) 03-30

Ржаницна Т.А.

16.05.2017

Контрольная сумма

Версия файла описателей (ПАК): 3.0.0.1, 2017



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 1 квартал
2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 КВАРТАЛ 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 КВАРТАЛ 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	14
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
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	23
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	27
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

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность за 1 квартал 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 квартал 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 квартал 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 апреля 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 общее количество операционных касс не изменилось.

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

Изначально деятельность Банка заключалась в финансировании юридических лиц, кредитовании предприятий автомобильного бизнеса, операциях с наличной иностранной валютой. С апреля 2014 года Банк начал деятельность по кредитованию физических лиц на покупку автомобилей Mitsubishi в салонах официальных дилеров автомобилей Mitsubishi (далее «Мицубиси»).

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

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

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей автомобилей Mitsubishi, 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. Основное внимание будет уделяться финансированию автомобилей по программе Mitsubishi Diamond – сертифицированным подержанным автомобилям марки Mitsubishi. При этом Банк одновременно развивает финансирование автомобилей других марок (новых и с пробегом), продаваемых через партнерские дилерские предприятия.

Mitsubishi предлагает в основном 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 возобновления и развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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 квартал 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.

Операционные кассы Банка открыты в крупнейших автодилерских центрах Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга, представляющие такие марки как Mitsubishi, Skoda, Mercedes-Benz, Ford, Hyundai, Mazda, Renault, Audi.

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

За отчетный период по сравнению с данными на начало отчетного года Банк увеличил активы на 20,27%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 20,2%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату

собственные средства Банка составили 2 033 095 тыс. руб., что на 0,07 % меньше показателя по состоянию на 01 января 2017 года.

Убыток за отчетный период составил 1 395 тыс. рублей.

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

Основу ресурсной базы Банка на 1 апреля 2017 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98,67% от общей суммы привлеченных средств.

Основными направлениями активных операций Банка в 1 квартале 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 осталась примерно на том же уровне, при этом процент в общей сумме доходов незначительно снизился с 92,39% до 84,76%.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличилась на 78,65%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов.

Существенный рост процентных расходов на 36,19% 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 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Отчетность за 1 квартал 2017 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 квартал 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная отчетность за 1 квартал 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 апреля и 1 января 2017 года, 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

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

По состоянию на 1 апреля 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 квартал 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.

Изменения в Учетную политику в течение 1 квартала 2017 года не вносились.

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 делящимся 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 апреля 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 апреля 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	262 253	184 344
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	191 516	123 800
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	453 769	308 144

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 41 814 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	453 769	308 144
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	30 012	13 884
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом обязательных резервов	(41 814)	(9 512)
Итого денежные средства и их эквиваленты	441 967	312 516

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

На 1 апреля 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:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам кредитным организациям, всего	–	
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 870 000	1 510 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	6 213 652	6 062 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	58 214	218 354
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 155 238	5 844 192
Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	200	200
	<u>9 083 652</u>	<u>7 572 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(196 592)	(179 271)
Итого чистая ссудная задолженность	<u>8 887 060</u>	<u>7 393 475</u>

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	2 870 000	1 510 000
Физические лица	6 155 238	5 844 192
Финансовые организации	–	160 000
Торговля	57 743	57 743
Прочее	671	811
	<u>9 083 652</u>	<u>7 572 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(196 592)	(179 271)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>8 887 060</u>	<u>7 393 475</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	6 146 554	(137 360)	6 009 194
Потребительские кредиты	7 243	(997)	6 246
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 441	(75)	1 366
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>6 155 238</u>	<u>(138 432)</u>	<u>6 016 806</u>

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
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	<u>5 844 192</u>	<u>(119 371)</u>	<u>5 724 821</u>

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

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 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 апреля 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	-	-	915	3 700	4 615
Выбытия	(1 173)	-	(1 076)	(1 908)	(4 157)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 апреля 2017 года	62 087	25 396	743	278 767	366 993
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, предназначенных для продажи	-	(3 497)	-	-	(3 497)
1 января 2017 года	52 902	7 380	-	19 062	79 344
Амортизационные отчисления	2 130	1 273	-	4 654	8 057
Списано при выбытии	(395)	-	-	-	(395)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 апреля 2017 года	54 637	8 653	-	23 716	87 006
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 апреля 2017 года	7 450	16 743	743	255 051	279 987
На 1 января 2017 года	10 358	18 016	904	257 913	287 191

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года суммы договорных обязательств по приобретению основных средств составили 0 тыс. руб..

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	143 958	141 168
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	877	567
	<u>144 835</u>	<u>141 735</u>
Сумма резерва на возможные потери	(91 624)	(90 225)
Итого прочие финансовые активы	<u>53 211</u>	<u>51 510</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	25 743	16 547
Расходы будущих периодов	5 783	9 635
	<u>31 526</u>	<u>26 182</u>
Сумма резерва на возможные потери	(6 847)	(5 752)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>24 679</u>	<u>20 430</u>
Итого прочие активы	<u>77 890</u>	<u>71 940</u>

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 апреля 2017 составили 599 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 квартал 2017 года и за 1 квартал 2016 года представлена в Пояснении 6.4 к отчетности за 1 квартал 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 апреля 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 апреля 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:

<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
-------------------------------	-------------------------------

Срочные депозиты
Текущие и расчетные счета

7 178 027
331 971

5 599 027
282 862

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

7 509 998

5 881 889

По состоянию на 1 апреля 2017 года 51,93% средств клиентов составили срочные депозиты, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (51,4%).

По состоянию на 1 января 2017 года 66,31% средств клиентов составили срочные депозиты, 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:	3 900 216	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	216	233

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

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 апреля 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:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовый сектор	3 945 869	3 903 429
Торговля	3 464 399	1 866 970
Физические лица	99 701	111 459
Прочее	29	31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>7 509 998</u>	<u>5 881 889</u>

5.12. Выпущенные долговые обязательства

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

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	45 852	49 824
Расходы по текущим налогам	20 531	17 100
Средства в расчетах	2 628	22 862
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе	51 270	44 205
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	11 643	11 643
Прочее	4 773	9 571
	<u>125 054</u>	<u>143 562</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	143 323	96 684
	<u>143 323</u>	<u>96 684</u>
Итого прочие обязательства	<u>268 377</u>	<u>240 246</u>

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 апреля 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:

	<u>Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.</u>	<u>Собственные акции шт.</u>	<u>Выпущенный уставный капитал шт.</u>
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2015 года	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>
1 января 2016 года	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>
1 января 2017 года	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>

Выплата дивидендов акционеру Банка в 1 квартале 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:	1 750 307	1 739 489	10 818
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:	964 788	885 029	79 759
Нематериальные активы	204 041	154 748	49 293
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	45 002	33 751	11 251
Непокрытые убытки предшествующих лет	574 028	324 119	249 909
Убыток текущего года	-	162 860	(162 860)
Отрицательная величина добавочного капитала	141 717	209 551	(67 834)
Основной капитал, итого	1 643 730	1 723 489	(79 759)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	150 145	16 000	134 145
Нераспределенная прибыль текущего года	136 145	-	136 145
Субординированный кредит по остаточной стоимости	14 000	16 000	(2 000)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	43 568	-	43 568
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	43 568	-	43 568
Дополнительный капитал, итого	106 577	16 000	90 577
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	23,3	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	квартал	1	квартал
2017	года	2016	года

Кредиты физическим лицам	223 444	181 267
Кредиты банкам	33 426	13 726
Кредиты юридическим лицам	4 485	57
Штрафы, пени	2 217	965
Прочие	35	193
Процентные доходы, всего	263 607	196 208

Процентные расходы по видам активов

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:		
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	142 197	104 252
Субординированный заем	107 764	94 079
	592	597
Процентные расходы, всего	142 789	104 849

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	24 529	27 678
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	152	148
Прочие операции, в т.ч.:	46 527	12 033
<i>агентское вознаграждение по страховым продуктам</i>	46 410	11 911
Комиссионные доходы, всего	71 208	39 859
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	28 632	19 136
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	986	986
За проведение операций с валютными ценностями	33	51
Прочие	7 914	7 114
Комиссионные расходы, всего	37 565	27 287
Чистые комиссионные доходы	33 643	12 572

6.3. Операционные расходы

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Расходы на содержание персонала	74 201	107 385
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	50 083	51 023
Арендная плата	18 063	21 652
Содержание имущества	1 413	1 371
Расходы на поиск и предоставление персонала	2 871	4 229
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	4 996	5 288
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 072	2 216
Амортизация	8 056	10 447
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	1 257	918
Другие административные расходы	11 355	4 902
Прочие	3 563	3 311
Операционные расходы, всего	127 847	161 719

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	19 412	19 412
Списание активов	(2 091)	(2 091)
1 апреля 2017 года	196 592	196 592

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы средства кредитных организациях	Резервы под условные в тельства кредитного характера	под обяза-
1 января 2016 года	86 376	-	3 500	Итого 89 876
Дополнительное формирование/ (восстановление)	10 138	-	(2 100)	8 038
Списание активов	(537)	-	-	(537)
1 января 2017 года	95 977	-	1 400	97 377
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2 761	213	(1 400)	1 574
Списание активов	(267)	-	-	(267)
1 апреля 2017 года	98 471	213	-	98 684

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 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года представлена следующим образом:

	1 квартал 2017 года, %	1 квартал 2016 года, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	62,04%	57,61%
изменения качества ссуд	37,96%	42,39%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
погашения ссуд	90,03%	79,32%
изменения качества ссуд	4,69%	3,75%
списания безнадежных ссуд	5,28%	16,93%

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 квартал 2017 года	1 квартал 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	(1 009)	10

Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты (1 009)	10
---	-----------

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	-	-
Прочие налоги	11 857	15 873
Итого возмещение/(расход) по налогам	11 857	15 873

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 года
Заработная плата и премии	56 618	87 849
в т.ч. долгосрочные вознаграждения	-	-
Взносы в государственные внебюджетные фонды	17 583	19 536
Итого вознаграждение работникам	74 201	107 385

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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	1 643 730	1 723 489
Основной капитал	1 643 730	1 723 489
Дополнительный капитал	106 577	16 000
Собственные средства (капитал)	1 750 307	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 квартал 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 апреля и 1 января 2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 643 730	1 723 489
Базовый капитал, в т. ч.:	1 643 730	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	(204 041)	(154 748)
Отложенные налоговые активы	(45 002)	(33 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	(141 717)	(209 551)
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	106 577	16 000

Субординированные кредиты (облигационные займы)	14 000	16 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	136 145	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(43 568)	
Собственные средства (капитал)	1 750 307	1 739 489

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
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 апреля и 1 января 2017 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Валюта кредита</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
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 31 марта 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	23,3	24,6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	21,8	24,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	21,8	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
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	7 509 998	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	279 987	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	204 041	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	204 041	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	204 041
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	51 010	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	51 010
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	82 181	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	56 252	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	45 002
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25 929	«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	X	-	X	X	-

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
	(строка 3.1.2 таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	34 854
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	8 917 072	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 апреля 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	1 643 730	1 723 489
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 397 042	7 773 750
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,5%	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 квартала 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 апреля 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 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 1 квартала 2017 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в части процентного риска);
- 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 течение 1 квартала 2017 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.

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.

Учитывая стратегическую ориентацию 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 представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 1 квартале 2017 году составила 16,61% по состоянию на 21 февраля 2017 года.

В течение 1 квартала 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 апреля 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	2 870 000	-	1 510 000	-
в том числе:				
1 категория качества	2 870 000	-	1 510 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	58 214	(57 960)	218 354	(59 700)
в том числе:				
1 категория качества	175	-	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	6 155 238	(138 432)	5 844 192	(119 371)
в том числе:				
1 категория качества	29	-	116	-
2 категория качества	6 045 329	(79 787)	5 770 929	(74 943)
3 категория качества	69 892	(19 815)	35 923	(7 204)
4 категория качества	6 475	(5 317)	2 458	(2 458)
5 категория качества	33 513	(33 513)	34 766	(34 766)
Прочие активы	169 898	(98 671)	158 037	(96 177)
в том числе:				
1 категория качества	40 634	-	31 495	-
2 категория качества	28 896	(390)	28 175	(372)
3 категория качества	3 300	(1 227)	4 975	(2 413)
4 категория качества	34	(20)	-	-
5 категория качества	97 034	(97 034)	93 392	(93 392)

В таблицу выше не включены активы, по которым не устанавливается категория качества в соответствии с Положениями № 254-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 января 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	-	11 494 613	-	13 340 449
Итого	-	11 494 613	-	13 340 449

Заемщики	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Итого предоставленные ссуды, клиентам, не являющимся кредитными организациями:				
Транспортные средства	-	11 494 613	-	13 340 449

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2017 года (расчет произведен на основании средних данных по активам за 3 месяца 1 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:	-	-	8 546 763	-
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	-	-	198 477	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 710 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	181 754	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	5 815 344	-
8	Основные средства	-	-	282 925	-
9	Прочие активы	-	-	358 263	-

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 179 604 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 213 728 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 74 938 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».

		<u>1 апреля 2017 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	453 769	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	2 813 316	562 663	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 146 620	6 146 620	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	453 769	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	2 813 316	562 663	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 146 620	6 146 620	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%	453 769	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	2 813 316	562 663	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6 111 766	6 111 766	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банком были размещены средства в АО «Мидзухо Банк (Москва)», ПАО «Сбербанк», АО СМБСР Банк и АО Юникредит Банк на общую сумму 2 870 000 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.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля и 1 января 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 7 165 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 января 2017 и 2016 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 и максимальных объемов по каждому кредитору.

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 квартале 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 апреля и 1 января 2017 года:

По состоянию на 1 апреля 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										262 253
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221 528
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	3 100 940	468 995	637 742	1 347 723	2 667 701	1 630 923	301 920	125 339	-	1 424
1.3.1	кредитных организаций	2 873 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	227 597	468 995	637 742	1 347 723	2 667 701	1 630 923	301 920	125 339	-	1 424
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 427
1.5	Основные средства и нематериальные активы	6 510	13 117	11 590	1 624	-	-	-	-	-	280 557
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 107 450	482 112	649 332	1 349 347	2 667 701	1 630 923	301 920	125 339	-	814 189
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 281 463	-	-	-	-	-	-	-	-	331 971
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331 971
4.1.2	депозиты и юридических лиц	3 281 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие пассивы	39 237	69 193	116 955	222 888	3 619 743	566 825	-	-	-	222 525
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 950 915
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 320 700	69 193	116 955	222 888	3 619 743	566 825	-	-	-	2 505 411
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 213 250	412 919	532 377	1 126 459	- 952 042	1 064 098	301 920	125 339	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	- 4 087.15	6 881.71	6 654.71	5 632.30	-	-	-	-	-	-
8.2	- 400 базисных пунктов	4 087.15	- 6 881.71	- 6 654.71	- 5 632.30	-	-	-	-	-	-
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 эквиваленты										184 344
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										137 684
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:										
1.3.1	кредитных организаций	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		
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										
1.5	Основные средства и нематериальные активы										288 456
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		650 608
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									
4.2	Выпущенные долговые обязательства										
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 15 июля 2005 № 124-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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Доллар США	167,14	111,57
Евро	120,36	119,07
Балансирующая позиция в рублях	(16 715,90)	(14 365,49)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар 1 долл. США = 56,3779 руб.	США 1 евро = 60,5950 руб.	1 апреля 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	258 567	2 130	1 556	262 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	191 516	-	-	191 516
Средства в кредитных организациях	4 297	18 793	6 922	30 012
Чистая ссудная задолженность	8 887 060	-	-	8 887 060
Прочие финансовые активы	53 211	-	-	53 211
Итого непроизводные финансовые активы	9 394 651	20 923	8 478	9 424 052
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 497 313	11 499	1 186	7 509 998
Прочие финансовые обязательства	125 054	-	-	125 054
Итого непроизводные финансовые обязательства	7 622 367	11 499	1 186	7 635 052
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 772 284	9 424	7 292	1 789 000

	Рубль	Доллар 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 квартала 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 апреля 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 01.04.2017 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:	437 920	437 920	437 920	437 920	437 920	437 920
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	2 208	3 097 910	3 563 255	4 196 202	5 533 026	10 218 826
3. Прочие активы, всего	4 047	27 120	27 120	27 120	27 295	27 295
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	444 175	3 562 950	4 028 295	4 661 242	5 998 241	10 684 041
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	331 998	3 652 978	3 722 591	3 829 546	4 062 434	8 249 002
5.1 вклады физических лиц	99 684	99 684	99 684	99 684	99 684	99 684
6. Прочие обязательства	43 179	62 690	67 559	67 559	79 202	79 202
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	375 177	3 715 668	3 790 150	3 897 105	4 141 636	8 328 204
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	68 998	- 152 718	238 145	764 137	1 856 605	2 355 837
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	18.4	- 4.1	6.3	19.6	44.8	28.3

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:	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 776	1 896 151	2 337 214	2 985 465	4 233 111	8 724 545
3. Прочие активы, всего	4 329	4 329	4 394	4 394	4 394	4 394
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	314 292	2 208 667	2 649 795	3 298 046	4 545 692	9 037 126
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	282 889	2 031 846	2 100 700	2 209 857	2 440 637	6 736 269
5.1 вклады физических лиц	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440
6. Прочие обязательства	24 400	35 511	46 548	46 548	46 548	58191
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	307 289	2 067 357	2 147 248	2 256 405	2 487 185	6 794 460
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО						
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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	63 186	63 186
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	421 239	421 239
чистые процентные доходы	194 736	194 736
чистые непроцентные доходы	226 503	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 квартала 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 апреля и 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 апреля 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	262 253	-	-	-	262 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	191 516	-	-	-	191 516
Средства в кредитных организациях	30 012	-	-	-	30 012
Чистая ссудная задолженность	8 887 060	-	-	-	8 887 060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	279 987	-	-	-	279 987
Прочие активы	160 043	-	599	-	160 642
Всего активов	9 810 871	-	599	-	9 811 470
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 609 998	-	3 900 000	-	7 509 998
Прочие обязательства	268 377	-	-	-	268 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	3 878 375	-	3 900 000	-	7 778 375
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 932 496	-	(3 899 401)	-	2 033 095
	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 апреля 2017 года составили 599 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 апреля и 1 января 2017 года.

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

По результатам проведенной в 1 квартале 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 квартале 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 квартале 2017 года годовая инфляция снизилась до 4,3%. Динамика инфляции и инфляционных ожиданий стала одним из основных факторов снижения ключевой ставки Банком России в марте 2017 г. на 25 б.п., до 9,75% годовых. Кроме сдерживающего влияния внутреннего спроса, вклад в снижение инфляции внесли укрепление рубля и высокие запасы продовольственной продукции вследствие высокого урожая в 2015 – 2016 годах.

Возможно возрастание инфляционных рисков, связанных с инерцией инфляционных ожиданий, чрезмерно быстрым уменьшением склонности населения к сбережению, волатильностью мировых товарных и финансовых рынков. Потребительский спрос оставался достаточно слабым, оказывая сдерживающее влияние на динамику инфляции.

Договоренности стран-экспортеров об ограничении добычи нефти в значительной мере выполняются, Это стало фактором роста цен на нефть в начале 2017 г. и продолжит оказывать им поддержку до середины года, когда вопрос о продлении соглашений должен

быть снова рассмотрен. Потенциал роста цен на нефть под влиянием указанных договоренностей ограничен, учитывая ожидаемое ускорение роста добычи сланцевой нефти в США в ответ на рост нефтяных цен. С учетом этого, а также в связи с неопределенностью в отношении продления ограничений добычи Банк России, придерживаясь консервативного подхода, закладывает в прогноз постепенное снижение цены на нефть до \$40 за баррель к концу 2017 г. и ее сохранение вблизи этого уровня в последующие годы. Вместе с тем среднегодовая цена на нефть в 2017 г. сложится на уровне около \$50.

10.12. Внебалансовые обязательства

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

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	-	-	140 000	1 400
Итого условные обязательства кредитного характера	-	-	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 своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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 1 апреля 2017 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные 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-») 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 внутреннего капитала 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.

В связи с тем, что Банком выполнены требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала в полном объеме, кредитная организация вправе распределять прибыль и направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в размере 100% от общего объема прибыли.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8	23,3%	24,6%

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В течение 1 квартала 2017 года сделки по уступке прав требования путем заключения договоров цессии с третьими лицами Банком не осуществлялись.

По состоянию на 1 апреля 2017 года требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований в балансе Банка отсутствуют.

В 1 квартале 2016 года была осуществлена уступка права требования физическому лицу по кредитному договору в сумме 46 тыс. руб. путем заключения договора цессии. Убыток от реализации отсутствовал.

Кроме того, в этот период Банком был заключен Договор цессии с физическим лицом на условиях рассрочки платежей в соответствии с Графиком платежей. При этом моментом перехода уступаемых прав требований от Цедента к Цессионарию являлась дата поступления последнего платежа в соответствии с Графиком платежей. Окончательная оплата по цессии и переход уступаемых прав были осуществлены 27 января 2017 года. В обоих случаях Банк выступал в качестве первоначального кредитора по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

Руководитель

Главный бухгалтер

15.05.2017 года

М. П.

