

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
МС БАНК РУС**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 2 квартал
2018 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснительной	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	423937	365244
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	361881	418431
2.1	Обязательные резервы	5.1	87808	56471
3	Средства в кредитных организациях	5.1	24762	26041
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая осужденная задолженность	5.3	14886435	10131151
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не входящие в наличие для продажи	5.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	5693
9	Отложенный налоговый актив		145256	109548
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	315772	284373
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	0	0
12	Прочие активы	5.9	178369	119944
13	Всего активов		16336412	11460425
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.11	250000	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	13396271	8970520
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	227747	253202
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	7421
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.15	1028090	569515
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.17	6060	0
23	Всего обязательств		14680421	9547456
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.16, 7	1395000	1395000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.16, 7	1097750	1097750
27	Резервный фонд	5.16, 7	115768	115768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не входящих в наличие для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	Долгосрочным возмещениям			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в юрлицам)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15.16, 7	-695549	-574028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15.16, 7	-256978	-121521
35	Всего источников собственных средств		1655991	1912969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Вексельные обязательства кредитной организации	15.17	188104	84793
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Савани Норикиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 707-1150

Попова С.М.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 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:	6.1	981693	582864
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3778	71482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		977915	511382
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:	6.2	400339	295069
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6488	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		393851	295069
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		581354	287795
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:	6.4	-143256	-50058
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-971	-422
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		438098	237737
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, удерживаемыми 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	6.5	1216	1041
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	798	-660
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	370522	166668
15	Комиссионные расходы	6.2	282125	110224
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым 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	6.4	-343570	1606
19	Прочие операционные доходы		7327	5398
20	Чистые доходы (расходы)		192266	301566
21	Операционные расходы	6.3	361879	279387
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-169613	22179
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	87365	36472
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-260985	-14684
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4007	391
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-256978	-14293

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясненной	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		-256978	-14293
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-256978	-14293

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Савани Норихиро

Понсмарева И.В.

Попова С.М.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 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					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Эквивалент	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	17	2492750.0000	2492750.0000		
1.1.1	обыкновенные акции (доля)		2492750.0000	2492750.0000	24+26	
1.1.2	привилегированные акции					
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	17	-695549.0000	-574028.0000		
2.1	прочих лет		-695549.0000	-574028.0000	33	
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд	17	115768.0000	115768.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1912969.0000	2034490.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка торгового портфеля		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	252751.0000	198611.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3803.0000	28610.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков		
112	Нелосозданные резервы на возможные потери		
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	126544.0000	42751.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		
127	Отрицательная величина добавочного капитала		87406.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	383098.0000	357378.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		

			1529871.0000	1677112.0000	
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			65754.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			21652.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			87406.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		1529871.0000	1677112.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		509583.0000	198343.0000	12, 21, 34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4000.0000	8000.0000	16
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				

151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	513583.0000	206343.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	192944.0000	186726.0000	34
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
154	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		46692.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику			
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	192944.0000	233408.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	320639.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1850510.0000	1677112.0000	17
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимое для определения достаточности базового капитала	16600205.0000	11206449.0000	
160.2	необходимое для определения достаточности основного капитала	16600205.0000	11206449.0000	
160.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	16405611.0000	11206449.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.2160	14.9660	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.2160	14.9660	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.2800	14.9660	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	

66	Антициклическая надбавка		0.0000		0.0000
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.2410	6.9660		
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
71	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
73	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
74	Несудебные вложения в инструменты капитала				
75	Судебные вложения в инструменты базового капитала				
76	Судебные вложения в инструменты базового капитала				
77	Прав по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	141453.0000	73785.0000		
79	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
80	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
83	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
84	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
85	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
86	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
88	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
90	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	16000.0000	16000.0000		

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия										Проценты/дивиденты/купоный доход			
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления пла-мента или иных средств к досрочному вы-кupu (погашению) инструмента		
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	17.09.2001	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у/нет (см. строение того-аной Ю и (или) участника ба-нкской групп-ы)			
		01.04.2003												
		10.10.2013												
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	05.12.2012	срочный	05.12.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	16.00/не применимо	не применимо	выплата осуществ-ляется обяза-тельно			

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купоный доход													
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание		
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	неконвертируемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банк России в соответствии с п.5 ст.189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшения размера уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения ее/личных собственных средств (капитала).				

В этом случае в с

[illegible]

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2 не применимо	да	нет		не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1. и 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П. Л. О методине определения величин собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)

www.mcbankrus.ru

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

начальник отдела отчетности
Телефон: 287-04-50

Попова С.М.



Код территории	Код кредитной организации (филиала) по ОКНТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/парочковый номер)
45	129418720			2789

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Председатель Президиума

Саванн Нормандо

Главный бухгалтер

Понизрева И. В.

Издательство «Земля и вода» ответственности
Телефон: 247-04-80

Попова С.М.

Телефон: 267-04-80



Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (Филиала) по ОКАТО)		регистрационный номер ((/порядковый номер)	
145	29418720	2789	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВНЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (упрощенная форма) на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))		4.5	9.2	15.0	15.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))		6.0	9.2	15.0	15.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	7	8.0	11.3	15.0	15.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.0	9.6		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.4	15.0	102.0	96.7	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	50.0	107.2	154.9	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	105.2	95.4	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.1	25.0	8.7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))	10.1	800.0	5.6	7.2	0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	0.0
12	Норматив совокупной величины риска (по инсайдеру банка (Н10.1))		3.0	0.0	0.0	0.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей)		25.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателей финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателей	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Валютина балансовых активов, всего:		16274854.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присвоенных в уменьшение величины источников основного капитала		383098.00
3	Валютина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15891756.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Валютина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлига), всего:		0.00
13	Поправка на величину нетлига денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Валютина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Валютина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКР), всего:		188104.00
18	Поправка в части применения коэффициентов		169900.00

Кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	18204.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	1529871.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15909960.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.60

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				Данные на 01.07.2018			
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), вычтенных в соответствии с 62 (Н27)		X				X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные депозиты									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X				X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным базисным и условно открытым кредитным линиям и другим показателям									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X				X			

ОБЩАЯ СВОДНАЯ 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 СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	Взла за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсрочки на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X					X	
22	Чистый сводный отток денежных средств		X					X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗ6), кредитной организации (НЗ7), процент		X					X	

Председатель Правления *Савелий Борисов*

Главный бухгалтер *Понимарева И.В.*

Начальник отдела отчетности
Телефон: 297-04-80 *Попова С.М.*



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Квартальная/Годовая	
			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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	158680	36184
1.1.1	проценты полученные		967619	577586
1.1.2	проценты уплаченные		-343079	-277439
1.1.3	комиссии полученные		310619	166668
1.1.4	комиссии уплаченные		-282125	-110224
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		1216	1041
1.1.8	прочие операционные доходы		3317	4523
1.1.9	операционные расходы		-407179	-289315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-91708	-36656
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-151001	168603
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-31337	-39863
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		-4897526	-440877
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-369156	-14469
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		250000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4425751	590624
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		471267	73188
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		7679	204787
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		-55626	-5230

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6197	2533
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-49429	-2697
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		798	-660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-40952	201430
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	753245	312516
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	712293	513946

Председатель Правления

Савани Норизиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 287-04-80

Попова С.М.



СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	5
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	5
4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	6
4.3. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	6
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	7
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	7
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5.3. Чистая ссудная задолженность	7
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	10
5.9. Прочие активы	10
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	10
5.11. Средства кредитных организаций	10
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
5.14. Выпущенные долговые обязательства	11
5.15. Прочие обязательства	11
5.16. Источники собственных средств	12
5.17. Внебалансовые обязательства	12
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	13
6.1. Процентные доходы и расходы	13
6.2. Комиссионные доходы и расходы	13
6.3. Операционные расходы	13
6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	14
6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты.	14
6.6. Возмещение (расход) по налогам	14
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	14
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	16
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	17
10.1. Кредитный риск	17
10.2. Процентный риск	19
10.3. Валютный риск	22

10.4.	Риск ликвидности	23
10.5.	Операционный риск	25
10.6.	Риск концентрации	25
10.7.	Страновой риск	26
10.8.	Риск потери деловой репутации	27
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	27
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	27

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА
1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4638-У от 6 декабря 2017 года (далее – «Указание № 4638-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 промежуточной отчетности Банка 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 промежуточной отчетности Банка (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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

На 1 июля 2018 года Банк имеет 19 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2018 года были открыты 2 операционные кассы.

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

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

1. Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и других потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.
2. Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.

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

Mitsubishi предлагает автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий розничный покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2017 года. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в 1 полугодии 2018 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.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный период Банк увеличил активы на 42,55%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 46,94%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась по сравнению с началом года на 50,82%.

В 2018 году банк продолжил развивать направление корпоративного кредитования. Чистая ссудная задолженность корпоративных клиентов по состоянию на отчетную дату увеличилась по сравнению с началом года на 34,29%.

По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 1 850 510 тыс. руб., что на 10,34% больше чем на начало года.

Убыток за отчетный период составил 256 978 тыс. рублей.

Все операции Банка по кредитованию осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2018 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ.

Основу ресурсной базы Банка на 1 июля 2018 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 96,50% от общей суммы привлеченных средств.

Сумма процентных доходов от операций кредитования физических лиц увеличилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года на 91,73%.

Существенный рост процентных расходов на 35,68% по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года увеличилась на 122,31%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов при одновременном росте кредитного портфеля физических лиц.

В то же время наблюдается рост комиссионных расходов на 155,96% по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, связанный с оплатой услуг по привлечению клиентов, в основном по операциям автокредитования физических лиц, в т.ч. за участие в реализации страховых продуктов в качестве субагентов.

Основными заемщиками Банка в отчетном периоде остались физические лица в связи с основным направлением бизнеса – автокредитование физических лиц.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА

Отчетность за 1 полугодие 2018 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств представлены по состоянию на 1 июля 2018 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года 100% выпущенных акций Банка владеет один акционер:

Акционеры первого уровня/держатели акций:	1 апреля	1 января
	2018 года, %	2018 года, %
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В промежуточной отчетности за 1 полугодие 2018 года применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности.

В Учетную политику банка на 2018 год по сравнению с 2017 годом в связи с внесением изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У, вступлением в силу Положения № 590-П, а также изменениями в Налоговый кодекс РФ были внесены соответствующие изменения, в частности:

- приведена в соответствие с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У Методика учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- внесены изменения в Налоговую политику в части расчета налога на имущество.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 09.01.2018 г. № 395-ПР.

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.

4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности производятся в соответствии с Положением № 590-П и № 611-П и внутренними нормативными документами, разработанными на их основе.

4.3. 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:

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	423 937	365 244
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	361 881	418 431
Средства в кредитных организациях	<u>24 762</u>	<u>26 041</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>810 580</u>	<u>809 716</u>

По состоянию на 1 июля и на 1 января 2018 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 87 808 тыс. руб. и 56 471 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Увеличение размера обязательных резервов обусловлено увеличением остатков на депозитных, текущих и расчетных счетах клиентов

Денежные средства, подлежащие исключению из данной статьи баланса в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

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

На 1 июля и 1 января 2018 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 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам кредитным организациям, всего	-	250 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	250 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	15 345 272	10 197 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	189 640	155 950
Ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>15 155 632</u>	<u>10 041 796</u>
Итого ссудная задолженность	<u>15 345 272</u>	<u>10 447 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(458 837)</u>	<u>(316 595)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>14 886 435</u>	<u>10 131 151</u>
Анализ по секторам экономики:	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Кредитные организации	0	250 000
Физические лица	15 155 632	10 041 796
Торговля и услуги	<u>189 640</u>	<u>155 950</u>
	<u>15 345 272</u>	<u>10 447 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(458 837)</u>	<u>(316 595)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>14 886 435</u>	<u>10 131 151</u>

Ссуды физическим лицам:

	<u>Общая сумма</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
1 июля 2018 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	<u>15 155 632</u>	<u>(401 084)</u>	<u>14 754 548</u>
1 января 2018 года			
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	<u>10 041 796</u>	<u>(258 852)</u>	<u>9 782 944</u>

По состоянию на 1 июля 2018 года автокредиты, по которым утрачен залог, составили 6 353 тыс.руб., резерв – 1 708 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 6 885 тыс.руб., резерв – 1 457 тыс.руб.).

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 к промежуточной отчетности *Кредитный риск*.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.4 к промежуточной отчетности *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование, комп. техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспо рт-ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2017 года	63 260	25 396	904	276 975	366 535
Приобретения	15 748	571	9 320	9 561	35 200
Выбытия	(1 273)	-	(7 445)	(39)	(8 757)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(677)	-	-	(677)
1 января 2018 года	77 735	25 290	2 779	286 497	392 301
Приобретения	1 117	35 144	5 768	13 597	55 626
Выбытия	-	-	(6 511)	-	(6 511)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	(11 265)	-	-	(11 265)
1 июля 2018 года	78 852	49 169	2 036	300 094	430 151
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	52 902	7 380	-	19 062	79 344
Амортизационные отчисления	5 107	5 236	-	19 210	29 553
Списано при выбытии	(494)	-	-	(39)	(533)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(436)	-	-	(436)
1 января 2018 года	57 515	12 180	-	38 233	107 928
Амортизационные отчисления	2 293	4 123	-	9 110	15 526
Списано при выбытии	-	(9 075)	-	-	(9 075)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 июля 2018 года	59 808	7 228	-	47 343	114 379
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 июля 2018 года	19 044	41 941	2 036	252 751	315 772
На 1 января 2018 года	20 220	13 110	2 779	248 264	284 373

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 47 420 тыс. руб. и 50 139 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на отчетную дату значительных изменений в составе и объеме основных средств, нематериальные активы и материальных запасов не произошло. Основную часть приобретений в отчетном году включают неотделимые улучшения арендуемого помещения головного офиса в сумме 12 906 тыс. руб. и автотранспорт в сумме 33 053 тыс.руб.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.8. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствовали.

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	260 815	190 928
Требования по прочим операциям	316 502	0
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1 345	956
	<u>578 662</u>	<u>191 884</u>
Сумма резерва на возможные потери	(430 516)	(93 002)
Итого прочие финансовые активы	<u>148 146</u>	<u>98 882</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	15 715	18 772
Расходы будущих периодов	21 094	7 909
	<u>36 809</u>	<u>26 681</u>
Сумма резерва на возможные потери	(6 586)	(5 619)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>30 223</u>	<u>21 062</u>
Итого прочие активы	<u>178 369</u>	<u>119 944</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.

Значительное увеличение прочих финансовых активов, в т.ч. резервов на возможные потери, на отчетную дату по сравнению с отчетной датой прошлого года обусловлено появлением требований на возмещение Банку сумм первоначального взноса по автокредитам, уплачиваемых Банком за заемщиков в рамках участия в Государственной программе поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей.

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.11. Средства кредитных организаций

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Средства кредитных организаций	250 000	-

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	12 735 027	8 324 000
Текущие и расчетные счета	661 244	646 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>13 396 271</u>	<u>8 970 520</u>

По состоянию на 1 июля 2018 года 83,08% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (82,76%).

По состоянию на 1 января 2018 года 74,77% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (74,29%).

Увеличение срочных депозитов связано с необходимостью дополнительного фондирования в связи с ростом кредитного портфеля.

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-ИНВЕСТ Б.В.

Информация о средствах клиентов в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к годовой отчетности.

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Финансовый сектор	12 760 325	8 357 475
Торговля	401 139	358 557
Физические лица	227 747	253 202
Прочее	7 060	1 286
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 396 271	8 970 520

5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	120 536	63 276
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе:	61 961	62 140
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	19 498	19 498
Расходы по текущим налогам	38 694	29 860
Средства в расчетах	5 429	72 992
Прочее, в том числе:	12 165	13 474
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	48	156
	238 785	241 742
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	789 305	327 773
	789 305	327 773
Итого прочие обязательства	1 028 090	569 515

В связи с увеличением объема предоставленных Банку денежных средств в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи»,

произошло увеличение обязательств по уплате процентов по привлеченным денежным средствам.

Увеличение расходов по текущим налогам обусловлено увеличением обязательств по уплате НДС в связи с ростом комиссионных доходов от страховых компаний, облагаемых НДС.

Уменьшение средств в расчетах обусловлено тем, что по состоянию на 1 января 2018 года были начислены обязательства Банка по выплате комиссионных вознаграждений дилерам в рамках оказания услуг за привлечение клиентов по агентским договорам, в виде корректирующих событий после отчетной даты.

Доходы будущих периодов включают субсидии, ежемесячно получаемые Банком от дистрибьютера автомобилей марки Мицубиси для возмещения выпадающих доходов по выданным Банком кредитам на приобретение автомобилей под товарным знаком Мицубиси, которые подлежат амортизации в течении среднего срока автокредита. В отчетном периоде в связи с ростом продаж указанных автомобилей, в т.ч. за счет кредитования Банком физических лиц на покупку автомобилей Мицубиси, доходы Банка в виде субсидии от дистрибьютора значительно возросли.

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

Информация о резервах-оценочных обязательствах некредитного характера дополнительно приведена в Пояснении 10.5 настоящей пояснительной информации.

5.16. Источники собственных средств

Информация об источниках собственных средств и динамике их изменения за отчетный период представлена в разделах 7 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала» и 8 «Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале».

5.17. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	188 104	6 060	84 793	-
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	188 104	6 060	84793	-

Увеличение связано с увеличением объемов кредитования юридических лиц.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Кредиты физическим лицам	962 242	501 880
Кредиты юридическим лицам	9 069	4 581
Кредиты банкам	3 778	71 482
Штрафы, пени	6 378	4 825
Прочие	226	96
Процентные доходы, всего	981 693	582 864

Процентные расходы по видам активов

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:		
юридических лиц-нерезидентов	392 661	293 879
Субординированный заем	330 491	216 726
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	1 190	1 190
	6 488	-
Процентные расходы, всего	400 339	295 069
Чистые процентные доходы	581 354	287 795

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	62 394	55 774
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	440	313
Прочие операции, в т.ч.:	307 688	110 581
агентское вознаграждение по страховым продуктам	307 429	110 357
Комиссионные доходы, всего	370 522	166 668
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	245 523	89 211
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 327	2 412
За проведение операций с валютными ценностями	65	58
Прочие	34 210	18 543
Комиссионные расходы, всего	282 125	110 224
Чистые комиссионные доходы	88 397	56 444

6.3. Операционные расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы на содержание персонала	197 653	158 209
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	158 495	107 136
Арендная плата	33 559	35 827
Другие административные расходы	26 716	5 088
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	24 247	13 087
Плата за право пользования программным обеспечением	11 555	9 489
Расходы на поиск и предоставление персонала	18 991	10 867
Амортизация	15 527	15 281
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	9 996	4 265
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 349	5 358
Расходы на аудит	5 500	5 000
Содержание имущества	3 055	2 874
Прочие	5 730	14 042
Операционные расходы, всего	361 878	279 387

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

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Чистая ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2017 года	179 271	95 977	1 400	276 648
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	139 415	3 175	(1 400)	141 190
Списание активов	(2 091)	(268)	-	(2 359)
1 января 2018 года	316 595	98 884	-	415 479
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	142 242	338 524	6 060	486 826
Списание активов	-	(152)	-	(152)
1 июля 2018 года	458 837	437 256	6 060	902 153

В таблице 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.

6.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 216	1 041
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	798	(660)

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	28 210	10 823
Прочие налоги	59 155	25 649
Итого возмещение по налогам	87 365	36 472

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»)» по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2018 года	1 января 2018 года	Динамика
Основной капитал, в т. ч.:	1 529 871	1 677 112	(147 241)
Базовый капитал, в т. ч.:	1 529 871	1 677 112	(147 241)
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	(695 549)	(574 028)	(121 521)
Убыток текущего года	-	-	-
Нематериальные активы	(252 751)	(198 611)	(54 140)
Отложенные налоговые активы	(3 803)	(28 610)	24 807
Вложения в источники собственных средств	(126 544)	(42 751)	(83 793)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(87 406)	87 406
Добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	320 639	-	320 639
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	509 583	198 343	311 240
Субординированные кредиты (облигационные займы)	4 000	8 000	(4 000)
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(192 944)	(233 408)	40 464
Собственные средства (капитал)	1 850 510	1 677 112	173 398
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	11.3	15.0	(3.7)

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года, разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Итого по акциям	2 492 750	2 492 750

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2017 и 2018 годах не производилась.

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Субординированные кредиты					
ЕС-Инвест Б.В.	Российский рубль	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").

Ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 года составляли 286 847 тыс. рублей.

По состоянию на 01 июля 2018 года ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) увеличились на 32 641 тыс. рублей и составили 319 488 тыс. руб.

В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 1 июля 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8	11.3	15.0
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	4.5	9.2	15.0
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	9.2	15.0

Снижение норматива достаточности в основном вызвано ростом кредитного портфеля в структуре активов, а также увеличением расходов на формирование резервов на возможные потери по требованиям на возмещение Банку сумм первоначального взноса по автокредитам, уплачиваемых Банком за заемщиков в рамках участия в Государственной программе поддержки кредитования физических лиц на покупку автомобилей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За 1 полугодие 2018 года существенных изменений в источниках капитала не произошло.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2017г.	1 395 000	1 097 750	115 768	-574 028	2 034 490
Совокупный доход за 1 полугодие 2017г.:				-14 293	-14 293
прибыль (убыток)				-14 293	-14 293
прочий совокупный доход					
Данные на 01.07.2017г.	1 395 000	1 097 750	115 768	-588 321	2 020 197
Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018	1 395 000	1 097 750	115 768	-695 549	1 912 969
Совокупный доход за 1 полугодие 2018г.:				-256 978	-256 978
прибыль (убыток)				-256 978	-256 978
прочий совокупный доход					
Данные на 01.07.2018г.	1 395 000	1 097 750	115 768	-952 527	1 655 991

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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.

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	785 818	783 675
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	14 283	26 041
Итого денежные средства до вычета обязательных резервов	800 101	809 716
За вычетом обязательных резервов	(87 808)	(56 471)
Итого денежные средства и их эквиваленты	712 293	753 245

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

В 1 полугодии 2018 г. существенных изменений в стратегии управления рисками не происходило.

Информация о рисках, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mcbbankrus.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Анализ значимых рисков приведен 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.

Как и в течении 2017 года, так и в 1 полугодии 2018 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	<u>Остаток на 1 июля 2018 года</u>		<u>Остаток на 1 января 2018 года</u>	
	<u>Сумма задолженности по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>	<u>Сумма задолженности по основному долгу</u>	<u>Сумма сформирован- ных резервов</u>
Кредиты банков	-	-	250 000	-
в том числе:				
1 категория качества	-	-	250 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	189 640	(57 753)	155 950	(57 743)
в том числе:				
1 категория качества	129 823	-	98 207	-
2 категория качества	2 044	(10)	-	-
3 категория качества	0	0	-	-
4 категория качества	0	0	-	-
5 категория качества	57 743	(57 743)	57 743	(57 743)

Кредиты физическим лицам	15 155 632	(401 084)	10 041 796	(258 852)
в том числе:				
1 категория качества	999	-	-	-
2 категория качества	14 845 215	(215 666)	9 830 730	(140 343)
3 категория качества	176 019	(55 313)	117 174	(30 867)
4 категория качества	7 167	(3 873)	16 421	(10 162)
5 категория качества	126 232	(126 232)	77 471	(77 471)
Прочие активы	618 398	(437 208)	236 059	(98 728)
в том числе:				
1 категория качества	35 594	-	74 261	-
2 категория качества	159 282	(19 661)	54 841	(895)
3 категория качества	7 937	(2 064)	11 696	(2 586)
4 категория качества	198	(96)	79	(65)
5 категория качества	415 387	(415 387)	95 182	(95 182)

В таблицу выше не включены активы, по которым формируются резервы качества в соответствии с Положениями № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-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, а также расходы будущих периодов.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	29 805 875	-	20 958 919
Юридические лица	-	134 618	-	102 917
Итого	-	29 940 493	-	21 061 836

	1 июля 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Транспортные средства	-	29 940 493	-	21 061 836
Итого	-	29 940 493	-	21 061 836

Крупные кредитные риски

По состоянию на 1 июля 2018 года Банком были предоставлены кредитные линии группе связанных заемщиков с лимитом задолженности 200 000 тыс. руб., что составляло 10,81% от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату выдано траншей на сумму 103 128 тыс. руб.

Максимальная величина норматива Н6 в 1 полугодии 2018 года составила 8,65% по состоянию на 06.04.2018 года.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены кредитные линии группе связанных заемщиков с лимитом задолженности 143 000 тыс. руб., что составляло 8,53 % от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату выдано траншей на сумму 67 408 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 4 772 тыс. руб. и 4 352 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,03% и 0,04% соответственно.

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

10.2. Процентный риск

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

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 1 полугодии 2018 году, 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», 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 1 полугодии 2018 года стресс-тестирование процентного риска свидетельствовало об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

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

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года:

По состоянию на 1 июля 2018 года

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										423 937
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386 643
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	533 362	1 117 151	1 377 631	2 896 967	5 055 118	5 590 106	855 932	477 950	-	3 395
1.3.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	55 468	78 262	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц	477 894	1 038 889	1 377 631	2 896 967	5 055 118	5 590 106	855 932	477 950	-	3 395
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122 948
1.5	Основные средства и нематериальные активы	6 855	12 418	18 167	31 596	-	-	-	-	-	315 772
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	540 217	1 129 569	1 395 798	2 928 563	5 055 118	5 590 106	855 932	477 950	-	1 252 695
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	253 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Межбанковские ссуды, депозиты	253 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	55 544	19 405	28 482	66 353	2 125 665	-	-	-	-	661 244
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661 244
4.2.2	депозиты и юридические лиц	55 516	19 405	28 482	66 353	2 125 665	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие заемные средства	36 946	1 041 497	1 663 378	2 558 525	3 303 014	3 109 900	-	-	-	907 554
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 510 735
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	188 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	533 722	1 060 902	1 691 860	2 624 878	5 428 679	3 109 900	-	-	-	3 079 533
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	6 495	68 667	(296 062)	303 685	(373 561)	2 480 206	855 932	477 950	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 200 базисных пунктов	124.48	1 144.40	(3 700.78)	1 518.43						
8.2	- 200 базисных пунктов	(124.48)	(1 144.40)	3 700.78	(1 518.43)						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500						

По состоянию на 1 января 2018 года

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365 244
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444 472
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	600 230	751 015	1 049 745	2 185 808	3 543 988	3 364 649	495 276	242 862	-	6 429
1.3.1	кредитных организаций	250 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	18 478	81 437	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц	331 225	669 578	1 049 745	2 185 808	3 543 988	3 364 649	495 276	242 862	-	6 429
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 873
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	12 716	21 766	2 924	10	-	-	-	-	284 373
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	600 230	763 731	1 071 511	2 188 732	3 543 998	3 364 649	495 276	242 862	-	1 178 391
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:										
4.1.1	Межбанковские ссуды, депозиты										
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27	30 136	30 471	61 612	2 129 467	-	-	-	-	646 493
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 493
4.2.2	депозиты и юридические лиц	-	30 136	30 471	61 612	2 129 467	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие заемные средства	51 351	49 962	1 351 530	2 107 871	1 972 415	1 429 938	-	-	-	421 853
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 892 538
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	84 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	136 171	80 098	1 382 001	2 169 483	4 101 882	1 429 938	-	-	-	2 960 884
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	464 059	683 633	(310 490)	19 249	(557 884)	1 934 711	495 276	242 862	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 200 базисных пунктов	8 894.16	11 393.42	(3 881.12)	96.24						
8.2	- 200 базисных пунктов	(8 894.16)	(11 393.42)	3 881.12	(96.24)						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500						

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.

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

Величина валютного риска

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Евро	56,57	13,62
Доллар США	161,20	91,33
Балансирующая позиция в рублях	(14 244,99)	(6 198,66)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 62,7565 руб.	Евро 1 евро = 72,9921 руб.	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	408 447	11 593	3 897	423 937
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 881	-	-	361 881
Средства в кредитных организациях	10 613	12 111	2 038	24 762
Чистая ссудная задолженность	14 886 435	-	-	14 886 435
Прочие активы	639 397	-	-	639 397
Итого непроизводные активы	16 306 773	23 704	5 935	16 336 412
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	250 000	-	-	250 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 380 877	13 588	1 806	13 396 271
Прочие обязательства	1 034 150	-	-	1 034 150
Итого непроизводные финансовые обязательства	14 665 027	13 588	1 806	14 680 421
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 641 746	10 116	4 129	1 655 991

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	357 975	5 611	1 658	365 244
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	418 431	-	-	418 431
Средства в кредитных организациях	10 751	12 121	3 169	26 041
Чистая ссудная задолженность	10 131 151	-	-	10 131 151
Прочие активы	519 558	-	-	519 558
Итого непроизводные активы	11 437 866	17 732	4 827	11 460 425
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 954 160	12 471	3 889	8 970 520
Прочие обязательства	576 936	-	-	576 936
Итого непроизводные финансовые обязательства	9 531 096	12 471	3 889	9 547 456
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 906 770	5 261	938	1 912 969

В расчет ОВП по долларам США и Евро не включены суммы по балансовым счетам 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», т.к. остатки по ним не переоцениваются и не включаются в расчет ОВП.

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.

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.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлены ниже:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	102.0	96.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	107.2	154.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	105.2	95.4

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 июля и 1 января 2018 года представлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 июля 2018 года (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:	712 293	712 293	712 293	712 293	712 293	712 293
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	525 178	1 632 128	2 997 654	4 402 106	5 868 644
3. Прочие активы, всего	579	11 321	102 107	102 217	102 282	102 490
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	712 872	1 248 792	2 446 528	3 812 164	5 216 681	6 683 427
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций	0	253 128	253 128	253 128	253 128	253 128
6. Средства клиентов, из них:	661 271	698 733	1 814 635	3 506 494	4 461 343	6 131 372
6.1 вклады физических лиц	227 747	227 747	227 747	227 747	227 747	227 747
7. Прочие обязательства	37 014	68 725	98 702	98 702	98 702	102 484
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	698 285	1 020 586	2 166 465	3 858 324	4 813 173	6 486 984
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 104	188 104	188 104	188 104	188 104	188 104
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(173 517)	40 102	91 959	(234 264)	215 404	8 339
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	(24.80)	3.90	4.20	(6.10)	4.50	0.10

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года (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:	742 636	742 636	742 636	742 636	742 636	742 636
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	595 480	1 340 829	2 381 582	4 548 089	12 127 914
3. Прочие активы, всего	708	39 953	59 841	59 841	59 951	59 951
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	743 344	1 378 069	2 143 306	3 184 059	5 350 676	12 930 501
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6. Средства клиентов, из них:	646 520	697 871	777 969	2 159 970	4 329 453	9 861 273
6.1 вклады физических лиц	253 202	253 202	253 202	253 202	253 202	253 202
7. Прочие обязательства	38 656	65 779	83 653	83 653	83 653	93 924
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	685 176	763 650	861 622	2 243 623	4 413 106	9 955 197
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	84 793	84 793	84 793	84 793	84 793	84 793
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(26 625)	529 626	1 196 891	855 643	852 777	2 890 511
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	(3.90)	69.40	138.90	38.10	19.30	29.00

10.5. Операционный риск

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

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

Наименование показателя	1 июля 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	95 495	77 410
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	636 630	516 069
чистые процентные доходы	587 241	453 426
чистые непроцентные доходы	49 389	62 643

В течении 1 полугодия 2018 года прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов.

Судебные иски

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. Суммы резервов - оценочных обязательств некредитного характера по судебным разбирательствам с физическими лицами по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года составили 10 тыс.руб. и 48 тыс. руб. соответственно. Данная информация раскрыта в Пояснении 5.15 настоящей пояснительной информации.

10.6. Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 июля 2018 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	423 937	-	-	423 937
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 881	-	-	361 881
Средства в кредитных организациях	24 762	-	-	24 762
Чистая ссудная задолженность	14 886 435	-	-	14 886 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	315 772	-	-	315 772
Прочие активы (стр.8,9,11,12 ф.0409806)	323 477	-	148	323 625
Всего активов	16 336 264	-	148	16 336 412

ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	250 000			250 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 816 030	241	10 580 000	13 396 271
Прочие обязательства	898 936	-	129 154	1 028 090
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 060	-	-	6 060
Всего обязательств	3 971 026	241	10 709 154	14 680 421
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12 365 238	(241)	(10 709 006)	1 655 991
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	365 244	-	-	365 244
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	418 431	-	-	418 431
Средства в кредитных организациях	26 041	-	-	26 041
Чистая ссудная задолженность	10 131 151	-	-	10 131 151
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 373	-	-	284 373
Прочие активы (стр.8,9,11,12 ф.0409806)	235 052	-	133	235 185
Всего активов	11 460 292	-	133	11 460 425
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 746 299	221	6 224 000	8 970 520
Прочие обязательства	507 544	-	69 392	576 936
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Всего обязательств	3 253 843	221	6 293 392	9 547 456
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8 206 449	(221)	(6 293 259)	1 912 969

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)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают прочие заемные средства, привлеченные от нерезидентов в сумме 6 224 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года, в сумме 10 580 000 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2018 года.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка в течение 2017 года и 1 полугодия 2018 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По результатам проведенной в 1 полугодии 2018 году работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как низкий.

10.8. 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.

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 сигнальных значений приближения к нормативным значениям.

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 июля и 1 января 2018 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/ИСААР») включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности 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.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Мин.допустимое значение	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8.0%	11.3%	15.0%

По сравнению с 1 января 2018 года общая политика Банка в течении 1 полугодия 2018 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, существенно не изменилась.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2018 года и 6 месяцев 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации»

о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

В балансе Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 июля 2018 года

(тыс.руб.)					
№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	707	-
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	14	-
2.	Прочие активы	-	4 022	1	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	13 069 354	15	-
4.1.	Привлеченные депозиты	-	12 695 000	-	-
5.	Прочие обязательства	11 627	117 855	21 155	4 345
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые активы				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	11 460 000	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:

За 6 месяцев 2018 года

(тыс.руб.)					
№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	237 772	7	-
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(1 190)	(392 661)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(1 190)	(154 889)	7	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	88	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	26 881	-	-
5.	Комиссионные расходы	(19 861)	(32 389)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(19 861)	(5 508)	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	-	(32 647)	(27 856)	(12 979)
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(21 051)	(192 956)	(27 849)	(12 979)

По состоянию на 1 января 2018 года

(тыс.руб.)					
№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	-
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
2.	Прочие активы	-	2 516	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	8 648 327	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	-	8 284 000	-	-
5.	Прочие обязательства	6 105	359 400	28 165	2 907
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые обязательства				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	4 816 000	-	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:
За 6 месяцев 2017 года

(тыс.руб.)					
№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	73 193	-	2
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(1 190)	(293 879)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(1 190)	(220 686)	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	160	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	42 188	-	-
5.	Комиссионные расходы	(9 571)	(46 401)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(9 571)	(4 213)	-	-
6.	Увеличение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	(1 600)	-	-
7.	Прочие операционные доходы	-	-	-	-
8.	Операционные расходы	-	(33 112)	(24 230)	(16 347)
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	1 400	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5-стр.6+стр.7-стр.8+стр.9)	(10 761)	(258 051)	-	(16 345)

Руководитель

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года

М. П.



Юри

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.