

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 9 месяцев
2018 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	621888	365244
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	503939	418431
2.1	Обязательные резервы	5.1	115205	56471
3	Средства в кредитных организациях	5.1	12659	26041
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	18088936	10131151
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии 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		141453	109548
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	368678	284373
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	0	0
12	Прочие активы	5.9	541124	119944
13	Всего активов		20278677	11460425
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.11	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	16913489	8970520
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	273233	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	1368531	569515
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.17	67	0
23	Всего обязательств		18282087	9547456

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.16, 7	1395000	1395000
25	Собственные акции (доли), выкупленные 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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.16, 7	-695549	-574028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.16, 7	83621	-121521
35	Всего источников собственных средств		1996590	1912969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.17	140321	84793
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Савахи Норикиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Исполнитель
Телефон: 8(495) 00-140

Попова С.М.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1655959	903424
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7388	92737
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1648571	810687
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:	6.1	665242	446343
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7329	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		657913	446343
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		990717	457081
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	-229775	-81397
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2117	-1082
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		760942	375684
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	2441	1724
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	1685	-698
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	627611	276123
15	Комиссионные расходы	6.2	555930	199934
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	4112	3263

19	Прочие операционные доходы		12119	5901
20	Чистые доходы (расходы)		852980	462063
21	Операционные расходы	6.3	562279	427641
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		290701	34422
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	207080	53020
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		79614	-18990
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4007	392
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		83621	-18598

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		83621	-18598
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован 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		83621	-18598

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 287-04-80

Попова С.М.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКТО	по ОКПО
			регистрационный номер
145	29418720	2789	

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

по состоянию на 01.10.2018 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включена показателя на отчетную дату)	Стоимость инструмента (включена показателя на начало отчетного года)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	2492750.0000	2492750.0000	
1.1	обыкновенные акции (долями)		2492750.0000	2492750.0000	24+26
1.2	привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	-695549.0000	-574028.0000	
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года		-695549.0000	-574028.0000	33
3	Резервный фонд	7	115768.0000	115768.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату 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
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	1912969.0000	2034490.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Имущественные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотребных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	248877.0000	198611.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	28610.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Надосредственные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации	не применяю	не применяю	не применяю
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применяю	не применяю	не применяю
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяю	не применяю	не применяю
16	Вложения в собственные акции (долями)	106742.0000	42751.0000	133
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	не применяю
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	не применяю
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала		87406.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	355619.0000	357378.0000	
29	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)	1557350.0000	1677112.0000	17
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	Классифицируемые как капитал			
32	Классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяю	не применяю	не применяю

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		65754.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		21652.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		87406.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1557350.0000	1677112.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1113436.0000	198343.0000	12,21,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	502000.0000	8000.0000	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1615436.0000	206343.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	273713.0000	186726.0000	34
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		46682.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам			

	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящей владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	273713.0000	233408.0000		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1341723.0000			
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2899073.0000	1677112.0000		
160	Активы, взведенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	20244991.0000	11206449.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	20244991.0000	11206449.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19971278.0000	11206449.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточноность базового капитала (строка 29 : строка 60.1.)	7.6930	14.9660		
162	Достаточноность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7.6930	14.9660		
163	Достаточноность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14.5160	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		
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
167	надбавка за систему значимость банков	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
168	Базовой капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.6930	6.9660		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
172	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо	на приемлемо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	141453.0000	73785.0000		

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяемо	не применяемо	не применяемо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применяемо	не применяемо	не применяемо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяемо	не применяемо	не применяемо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяемо	не применяемо	не применяемо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее отражение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее отражение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее отражение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	16000.0000	16000.0000	16000.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.tsbank.ru/about/rki.rtf

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1557350.0	1529871.0	1385736.0	1677112.0
2	Валючина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		19858426.0	15909960.0	12899697.0	11047146.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		7.8	9.6	10.7	15.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия					Регулирующие условия			Тип	Ставка	Проценты/дивиденды/купоны/доход	
				1	2	3	4	5	6	7	8			9	10
1	АО ИС Банк Рус	101027898	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	облигационные акц	1395000	1395000RUB			
2	ИЗ-ИНВЕСТ Б.В.	не применимо	1528 (КОРОЛЕВСКОЕ ЗАКОН О ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	субординированные депозиты	2000	40000RUB			
3	ООО "ИФЕР"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	субординированные депозиты	500000	1500000RUB			

Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение														
N п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулируемые условия					Проценты/ дивиденды/ купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и суммы выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по инстру- менту или иных стабильных x досрочному вы- купу (погашению) инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стабильных x досрочному вы- купу (погашению) инструмента		
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	12.10.2001	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	да	частично по ус- мотрению креди- тной организа- ции (головной К О и (или) учас- тика банковско- й группы)			
		124.04.2003												
		121.11.2013												
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимо- сти	05.12.2012	срочный	05.12.2018	нет	нет	нет	нет	фиксированная ставка	6,00%	не применимо	не применимо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых конвертируется инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасения инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1.накопительный		не применимо	не применимо	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 уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) Банка оказался меньше размера ее уставного капитала и Банк не имеет возможности увеличения доли участия в капитале (капитала) .		
											В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственного капитала (капитала) кредитных организаций"		
											и Уставом Банка общего собрания акционеров Банка принятое решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением сумм уменьшения на покрытие убытков.		
2.накопительный		не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

3 неконфликтный	конвертируемый	Закондательно ус- тановлены осно- вными для меня яв- ляются наступле- ние одного из следу- ющих событий: - а начение Всплатива В.1.1, рассчитана ое Заемщик в со- отвешении с Инст- руцией Банка Рос- сии в 180-й, дост- 12 (двуз) проценто- в	полностью или час- тично	обязательная	базовый капитал	АО МС Банк Рус	нет	не применяю	не применяю	о
		в совокупности за 6 (шесть) и более лет операций на те (в значении, о- пределенном норма- тивами актами Ба- нка России) в теч- ение любых 30 (тр- идцати) последова- тельных операций или дней;								
		- Советом директо- ров Банка России утвержден план уч- астия Банка Росси- и в осуществлении мер по предотвра- щению банкротства Заемщика; - Коми- тетом банковского надзора Банка Ро- ссии (в случае, е- предусмотренном абзацем второй пу- нкта 3 статьи 189 49								
		Федерального зако- на "О несостоятел- ности (банкротст- ве)", также Совет ом директоров Бан- ка России) утвер- жен план участия Государственной К- орпорации "Агентст- во по страховани- ю вкладов" в осу- ществлении мер по предотвращению ба- нкротства Заемщик в,								
		предусмотренных оказание Банком России или Агентст- вом по страховани- ю вкладов финанс- овой помощи, пред- усмотренной пункт ом 8 статьи 189, 4 9 Федерального за- кона "О несостоят- ельности (банкрот- стве)"								
		По инициативе Зае- мщика может осуще- ствиться мера в целях увеличения уставного капитала а Заемщика (мена предусмотрена дог- овором). В этом с								

лучше решение о м
е не принимается о
бщим собранием ак
ционеров записка

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	да	нет		не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1. и 3.1.8.2. Положения Банка России от 26.12.2012 № 395-П и О методе определения величины собственных средств та (капитала) кредитных организаций (Вазель III)
3 не применимо	Требования кредитора по и да инструменту удовлетворяются и после удовлетворения тр ебований всех иных кредит оров.		не применимо	

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Савваий Корниченко

Пономарева И.В.

Начальник отдела отчетности

Попова С.М.



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 0409810

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВНЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество «СБ Банк Рус»
/ АО СБ 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
Разрешительная (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	7.7	15.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.7	15.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8.0	14.5	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 ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	7.8	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.4	15.0	101.6	96.7
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	50.0	81.2	154.9
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	104.6	95.4
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.1	25.0	максимальное значение	максимальное значение
				длительность	длительность
				количество нарушений	количество нарушений
				8.7	4.0
				0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	10.1	800.0	5.1	7.2

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении: базисного актива по выпущенным кредитным Пей		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных Пей		0.00
11	Величина риска по Пей 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 неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина 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 (КРХ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРХ), всего:		140321.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		126296.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРХ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14025.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		1557350.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		19858426.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		7.84

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	зачтенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	зачтенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	зачтенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВНА) с учетом дополнительных требований (активов), вычтенных в соответствии Н26 (827)		X		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	несобственные логированные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Исчисленный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 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

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	371596	55776
1.1.1	проценты полученные		1627518	899444
1.1.2	проценты уплаченные		-552968	-450749
1.1.3	комиссии полученные		610568	276123
1.1.4	комиссии уплаченные		-555930	-199934
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		2441	1724
1.1.8	прочие операционные доходы		8109	5026
1.1.9	операционные расходы		-586361	-424861
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-181781	-50997
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		780	326751
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-58734	-40401
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		-8185401	-445567
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-415993	-63307
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7942969	760229
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		717939	115797
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		372376	382527
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		-120637	-9518
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6197	3104

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-114440	-6414
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), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных 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 изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1695	-698
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		259621	375415
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	753245	312516
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1012866	687931

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Савани Норкинро

Поломарева И.В.

Попова С.М.



СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9 месяцев 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 9 МЕСЯЦЕВ 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
9 месяцев 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 октября 2018 года Банк имеет 20 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 3 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 за 9 месяцев 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный период Банк увеличил активы на 76,95%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 78,55%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась по сравнению с началом года на 82,99%.

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 90,81%.

По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 899 073 тыс. руб., что на 72,86% больше чем на начало года.

Прибыль за отчетный период составила 83 621 тыс. рублей.

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

Основу ресурсной базы Банка на 1 октября 2018 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98,38% от общей суммы привлеченных средств.

Сумма процентных доходов от операций кредитования физических лиц увеличилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года на 103,64%.

Существенный рост процентных расходов на 47,59% 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 127,29%, 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 178,06% 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 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА

Отчетность за 9 месяцев 2018 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 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 октября 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 октября и 1 января 2018 года 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

	<u>1 октября 2018 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
Es-Invest B.V. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Итого	<u>100%</u>	<u>100%</u>

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 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 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	621 888	365 244
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	503 939	418 431
Средства в кредитных организациях	<u>12 659</u>	<u>26 041</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>1 138 486</u>	<u>809 716</u>

По состоянию на 1 октября и на 1 января 2018 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 115 205 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 октября 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 октября 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	18 633 147	10 197 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	245 423	155 950
Ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>18 387 724</u>	<u>10 041 796</u>
Итого ссудная задолженность	<u>18 633 147</u>	<u>10 447 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(544 211)</u>	<u>(316 595)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>18 088 936</u>	<u>10 131 151</u>
Анализ по секторам экономики:	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Кредитные организации	0	250 000
Физические лица	18 387 724	10 041 796
Торговля и услуги	<u>245 423</u>	<u>155 950</u>
	<u>18 633 147</u>	<u>10 447 746</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(544 211)</u>	<u>(316 595)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>18 088 936</u>	<u>10 131 151</u>

Ссуды физическим лицам:

1 октября 2018 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	<u>18 387 724</u>	<u>(486 181)</u>	<u>17 901 543</u>
1 января 2018 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	<u>10 041 796</u>	<u>(258 852)</u>	<u>9 782 944</u>

По состоянию на 1 октября 2018 года автокредиты, по которым утрачен залог, составили 10 002 тыс.руб., резерв – 1 535 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 октября 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 октября и 1 января 2018 года финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	Мебель и оборудование, комп. техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспорт -ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 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	61 934	35 430	8 870	14 403	120 637
Выбытия	-	(11 265)	(10 218)	-	(21 483)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2018 года	139 669	49 455	1 431	300 900	491 455
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	3 509	6 625	-	13 790	23 924
Списано при выбытии	-	(9 075)	-	-	(9 075)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2018 года	61 024	9 730	-	52 023	122 777
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 октября 2018 года	78 645	39 725	1 431	248 877	368 678
На 1 января 2018 года	20 220	13 110	2 779	248 264	284 373

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 50 814 тыс. руб. и 50 139 тыс. руб. соответственно.

Основная часть приобретений в отчетном году - автотранспорт в сумме 33 053 тыс.руб. и компьютерное оборудование в сумме 60 181 тыс.руб.

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

5.8. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

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

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	237 215	190 928
Требования по прочим операциям	363 099	0
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1 635	956
	<u>601 949</u>	<u>191 884</u>
Сумма резерва на возможные потери	(95 005)	(93 002)
Итого прочие финансовые активы	<u>506 944</u>	<u>98 882</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	20 259	18 772
Расходы будущих периодов	15 475	7 909
	<u>35 734</u>	<u>26 681</u>
Сумма резерва на возможные потери	(1 554)	(5 619)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>34 180</u>	<u>21 062</u>
Итого прочие активы	<u>541 124</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 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, а также увеличение требований по получению комиссионных доходов по агентским договорам за привлечение клиентов-физических лиц.

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

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

5.11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года привлеченные средства кредитных организаций отсутствовали.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	16 054 000	8 324 000
Текущие и расчетные счета	859 489	646 520
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>16 913 489</u>	<u>8 970 520</u>

По состоянию на 1 октября 2018 года 83,37% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (83,12%).

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 и прочих привлеченных средств по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-ИНВЕСТ Б.В. По состоянию на 1 октября 2018 года был также включен субординированный займ в сумме 500 000 тыс. руб., привлеченный от ООО «МСФР».

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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Финансовый сектор	16 094 430	8 357 475
Торговля	543 744	358 557
Физические лица	273 233	253 202
Прочее	2 082	1 286
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 913 489	8 970 520

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

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

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	175 551	63 276
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе:	63 003	62 140
<i>обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	18 529	19 498
Расходы по текущим налогам	59 279	29 860
Средства в расчетах	9 399	72 992
Прочее, в том числе:	16 009	13 474
<i>резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	48	156
	323 241	241 742
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	1 045 290	327 773
	1 045 290	327 773
Итого прочие обязательства	1 368 531	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 октября и 1 января 2018 года и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	140 321	67	84 793	-
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	140 321	67	84793	-

Увеличение связано с ростом объемов кредитования юридических лиц.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Кредиты физическим лицам	1 622 408	796 722
Кредиты юридическим лицам	14 087	5 115
Кредиты банкам	7 388	92 737
Штрафы, пени	11 674	8 674
Прочие	402	176
Процентные доходы, всего	1 655 959	903 424

Процентные расходы по видам активов

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	656 118	444 548
юридических лиц-нерезидентов	555 085	326 855
Субординированный заем	1 795	1 795
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	7 329	-
Процентные расходы, всего	665 242	446 343
Чистые процентные доходы	990 717	457 081

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	95 812	87 918
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	659	482
Прочие операции, в т.ч.:	531 140	187 723
агентское вознаграждение по страховым продуктам	530 764	187 387
Комиссионные доходы, всего	627 611	276 123
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	492 348	167 037
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 669	3 813
За проведение операций с валютными ценностями	90	82
Прочие	59 823	29 002
Комиссионные расходы, всего	555 930	199 934
Чистые комиссионные доходы	71 681	76 189

6.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Расходы на содержание персонала	297 184	241 966
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	256 726	180 464
Арендная плата	49 757	52 161
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	44 480	21 139
Другие административные расходы	43 440	28 051
Расходы на поиск и предоставление персонала	30 881	17 324
Амортизация	23 925	22 346
Плата за право пользования программным обеспечением	20 334	14 338
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	17 960	6 652
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 083	9 250
Расходы на аудит	5 500	5 000
Содержание имущества	4 366	4 203
Прочие	8 369	5 211
Операционные расходы, всего	562 279	427 641

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	227 616	(2 020)	67	225 663
Списание активов	-	(152)	-	(152)
1 октября 2018 года	544 211	96 712	67	640 990

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:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 441	1 724
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 685	(698)

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	114 982	13 019
Прочие налоги	92 098	40 001
Итого возмещение по налогам	207 080	53 020

Увеличение расходов по налогу на прибыль связано с получением в отчетном периоде налогооблагаемой прибыли.

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 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Наименование инструмента капитала	1 октября 2018 года	1 января 2018 года	Динамика
Основной капитал, в т. ч.:	1 557 350	1 677 112	(119 762)
Базовый капитал, в т. ч.:	1 557 350	1 677 112	(119 762)
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	(248 877)	(198 611)	(50 266)
Отложенные налоговые активы	-	(28 610)	28 610
Вложения в источники собственных средств	(106 742)	(42 751)	(63 991)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(87 406)	87 406
Добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	1 341 723	-	1 341 723
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 113 436	198 343	915 093
Субординированные кредиты (облигационные займы)	502 000	8 000	494 000
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(273 713)	(233 408)	(40 305)
Собственные средства (капитал)	2 899 073	1 677 112	1 221 961
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	14.5	15.0	(0.5)

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

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

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
ЕС-Инвест Б.В.	Российский рубль	6%	05.12.2018г.	40 000	40 000
ООО «МСФР»	Российский рубль	7%	04.08.2023г.	500 000	-
Итого субординированных кредитов				540 000	40 000

Субординированный заем ЕС-Инвест Б.В. не удовлетворяет требованиям Положения №646-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 октября 2018 года ненадлежащие активы в составе собственных средств (капитала) увеличились на 93 608 тыс. рублей и составили 380 455 тыс. руб.

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	14.5	15.0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	7.7	15.0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7.7	15.0

Снижение норматива достаточности вызвано ростом кредитного портфеля в структуре активов.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2017г.:				(18 598)	(18 598)
прибыль (убыток) прочий				(18 598)	(18 598)
совокупный доход					
Данные на 01.10.2017г.	1 395 000	1 097 750	115 768	(592 626)	2 015 892
Данные на 01.01.2018	1 395 000	1 097 750	115 768	(695 549)	1 912 969
Совокупный доход за 9 месяцев 2018г.:				83 621	83 621
прибыль (убыток) прочий				83 621	83 621
совокупный доход					
Данные на 01.10.2018г.	1 395 000	1 097 750	115 768	(611 928)	1 996 590

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 не денежного 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:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	1 125 827	783 675
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2 244	26 041
Итого денежные средства до вычета обязательных резервов	1 128 071	809 716
За вычетом обязательных резервов	(115 205)	(56 471)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 012 866	753 245

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

В течение 3 кварталов 2018 года 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.mcbankrus.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 течение 2017 года, так и в течение 3 кварталов 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.

	Остаток на 1 октября 2018 года		Остаток на 1 января 2018 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
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	245 423	(58 030)	155 950	(57 743)
в том числе:				
1 категория качества	138 394	-	98 207	-
2 категория качества	49 286	(287)	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	57 743	(57 743)	57 743	(57 743)

Кредиты физическим лицам	18 387 724	(486 181)	10 041 796	(258 852)
в том числе:				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	18 017 597	(267 047)	9 830 730	(140 343)
3 категория качества	214 155	(66 805)	117 174	(30 867)
4 категория качества	9 109	(5 466)	16 421	(10 162)
5 категория качества	146 863	(146 863)	77 471	(77 471)
Прочие активы	633 790	(96 664)	236 059	(98 728)
в том числе:				
1 категория качества	449 448	-	74 261	-
2 категория качества	85 952	(1 304)	54 841	(895)
3 категория качества	4 347	(1 382)	11 696	(2 586)
4 категория качества	121	(56)	79	(65)
5 категория качества	93 922	(93 922)	95 182	(95 182)

В таблицу выше не включены активы, по которым не формируются резервы 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 октября 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	-	35 094 450	-	20 958 919
Юридические лица	-	182 451	-	102 917
Итого	-	35 276 901	-	21 061 836

	1 октября 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	-	35 276 901	-	21 061 836
Итого	-	35 276 901	-	21 061 836

Крупные кредитные риски

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком были предоставлены кредитные линии группе связанных заемщиков с лимитом задолженности 208 000 тыс. руб., что составляло 7,17% от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату выдано траншей на сумму 147 008 тыс. руб.

Максимальная величина норматива Н6 за 9 месяцев 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 октября и 1 января 2018 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 4 210 тыс. руб. и 4 352 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,02% 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 3 квартале 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 3 квартале 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 октября и 1 января 2018 года:

По состоянию на 1 октября 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										621 888
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516 598
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	640 000	1 304 364	1 707 669	3 300 857	6 215 646	6 551 019	1 324 779	787 531	-	3 709
1.3.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	71 207	118 588	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц	568 793	1 185 776	1 707 669	3 300 857	6 215 646	6 551 019	1 324 779	787 531	-	3 709
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611 670
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368 678
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	640 000	1 304 364	1 707 669	3 300 857	6 215 646	6 551 019	1 324 779	787 531	-	2 122 543
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:	500 027	22 899	22 401	72 798	1 672 708	-	-	-	-	859 462
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	859 462
4.2.2	депозиты и юридических лиц	500 000	22 899	22 401	72 798	1 672 708	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие заемные средства	906 561	1 061 428	1 576 396	2 939 510	4 528 941	3 874 043	43 822	527 137	-	1 192 980
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 996 590
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	140 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 546 909	1 084 327	1 598 797	3 012 308	6 201 649	3 874 043	43 822	527 137	-	4 049 032
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(906 909)	220 037	108 872	288 549	13 997	2 676 976	1 280 957	260 394	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 200 базисных пунктов	(17 381.82)	3 667.15	1 360.90	1 442.74						
8.2	- 200 базисных пунктов	17 381.82	(3 667.15)	(1 360.90)	(1 442.74)						
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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Евро	47,95	13,62
Доллар США	54,85	91,33
Балансирующая позиция в рублях	(7 252,63)	(6 198,66)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль	Доллар США 1 долл. США = 65,5906 руб.	Евро 1 евро = 76,2294 руб.	1 октября 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	614 643	3 679	3 566	621 888
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	503 939	-	-	503 939
Средства в кредитных организациях	10 543	2 024	92	12 659
Чистая ссудная задолженность	18 088 936	-	-	18 088 936
Прочие активы	1 051 255	-	-	1 051 255
Итого непроизводные активы	20 269 316	5 703	3 658	20 278 677
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 911 381	2 106	2	16 913 489
Прочие обязательства	1 368 598	-	-	1 368 598
Итого непроизводные финансовые обязательства	18 279 979	2 106	2	18 282 087
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 989 337	3 597	3 656	1 996 590

	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 октября и 1 января 2018 года представлены ниже:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	101.6	96.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	81.2	154.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	104.6	95.4

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 октября 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 октября 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:	1 012 866	1 012 866	1 012 866	1 012 866	1 012 866	1 012 866
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	14 594	630 571	1 924 259	3 616 279	6 888 590	21 652 434
3. Прочие активы, всего	515	56 049	445 156	445 221	445 429	445 429
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	1 027 975	1 699 486	3 382 281	5 074 366	8 346 885	23 110 729
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6. Средства клиентов, из них:	859 489	2 266 050	3 350 377	4 949 174	7 961 483	18 608 134
6.1 вклады физических лиц	273 233	273 233	273 233	273 233	273 233	273 233
7. Прочие обязательства	38 232	81 945	129 113	129 113	132 895	147 642
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	897 721	2 347 995	3 479 490	5 078 287	8 094 378	18 755 776
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	140 321	140 321	140 321	140 321	140 321	140 321
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	(10 067)	(788 830)	(237 530)	(144 242)	112 186	4 214 632
11. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	(1.10)	(33.60)	(6.80)	(2.80)	1.40	22.50

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	-	-	-	-	-	-
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 октября 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 течение 3 кварталов 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 октября и 1 января 2018 года составили 48 тыс.руб. и 156 тыс. руб. соответственно.

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 октября и 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	1 октября 2018 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	621 888	-	-	621 888
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	503 939	-	-	503 939
Средства в кредитных организациях	12 659	-	-	12 659
Чистая ссудная задолженность	18 088 936	-	-	18 088 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	368 678	-	-	368 678
Прочие активы (стр.8,9,11,12 ф.0409806)	682 215	-	362	682 577
Всего активов	20 278 315	-	362	20 278 677

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 529 237	252	13 384 000	16 913 489
Прочие обязательства	1 183 099	-	185 432	1 368 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67	-	-	67
Всего обязательств	4 712 403	252	13 569 432	18 282 087
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 565 912	(252)	(13 569 070)	1 996 590

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	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 13 384 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года. Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка в течение 2017 года и 3 кварталов 2018 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По результатам проведенной за 3 квартала 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, операционного рисков и риска концентрации.

В состав капитала Банка по состоянию на 1 октября 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/ICAAP») 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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8.0%	14.5%	15.0%

По сравнению с 1 января 2018 года общая политика Банка в течение 9 месяцев 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 октября 2018 года и 9 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 октября 2018 и 2017 годов операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 октября 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.	-	-	678	-
1.1	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	14	-
2.	Прочие активы	-	12 327	1	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	500 000	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	15 519 767	-	-
4.1.	Привлеченные депозиты	-	15 014 000	-	-
5.	Прочие обязательства	15 406	170 026	31 663	5 915
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
	Внебалансовые активы				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов, предоставленные Банку	-	8 656 000	-	-

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

За 9 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	-	416 563	22	-
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(1 795)	(650 594)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(1 795)	(234 031)	22	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	315	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	81 907	-	-
5.	Комиссионные расходы	(35 267)	(148 053)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(35 267)	(66 146)	-	-
6.	Восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
7.	Прочие операционные доходы	1 730	-	-	-
8.	Операционные расходы	(239)	(45 576)	(40 284)	(27 568)
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)	(35 571)	(345 438)	(40 262)	(27 568)

(тыс.руб.)

Результаты этих операций в Отчет о финансовом результате были включены в следующих объемах:
За 9 месяцев 2017 года

(тыс.руб.)

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

M. P.

