

Акционерное общество МС Банк Рус

**Годовая отчетность за 2015 год
и аудиторское заключение**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	6-12
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	13-15
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД	16-17
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2015 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	18
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	18
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	18
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	19
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	21
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	21
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	21
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	21
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	31
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	32
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	34
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	34
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	34
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	35
4.8. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	35
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	36
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	36
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38
6.8. Прочие активы	38
6.9. Средства кредитных организаций	39
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
6.11. Выпущенные долговые обязательства	40

6.12. Прочие обязательства	40
6.13. Уставный капитал	40
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	42
7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов	42
7.2. Комиссионные доходы и расходы	42
7.3. Операционные расходы	42
7.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	43
7.5. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	43
7.6. Информация о сумме курсовых разниц	43
7.7. Расходы по налогам	44
7.8. Информация о вознаграждении работникам	45
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	46
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	48
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	49
11.1. Кредитный риск	50
11.2. Операционный риск	53
11.3. Информация о сделках по уступке прав требований	54
11.4. Риск ликвидности	55
11.5. Страновой риск	62
11.6. Правовой риск и системный риск	63
11.7. Риск потери деловой репутации	63
11.8. Налогообложение	63
11.9. Операционная среда	64
11.10. Стратегический риск	64
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	65
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	71

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества МС Банк Рус

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества МС Банк Рус (далее «Банк») за 2015 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участника в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойт» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества МС Банк Рус по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche
25 марта 2016 года
Москва, Российская Федерация

Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер
(квалификационный аттестат № 0007186 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Акционерное общество МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 30 октября 1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007772681
Выдано 21.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

Место нахождения: 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1, строение 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	540 770	287 769
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		76 889	169 434
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		463 881	118 335
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	231 323	61 291
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1 470	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		229 853	61 291
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		309 447	226 478
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.4	- 53 642	- 69 978
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 351	- 1 366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		255 805	156 500
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.6	16 388	22 118
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	2 367	17 853
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
12	Комиссионные доходы	7.2	603 015	159 801
13	Комиссионные расходы	7.2	177 857	107 078
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.4	-10 249	- 77 585
17	Прочие операционные доходы		4 888	11 247
18	Чистые доходы (расходы)		694 357	182 856
19	Операционные расходы	7.3	587 455	556 149
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		106 902	- 373 293
21	Возмещение (расход) по налогам	7.7	66 310	2 372
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		40 592	- 375 665
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		40 592	-375 665

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.



14 марта 2016

Зеленский А.В.
Бикмаева И.В.

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8	2 023 292	- 242 615	2 265 907
1.1	Источники базового капитала:		2 608 518	- 10 954	2 619 472
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 395 000	-	1 395 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 395 000	-	1 395 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		1 097 750	-	1 097 750
1.1.3	Резервный фонд		115 768	-	115 768
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		-	- 10 954	10 954
1.1.4.1	прошлых лет		-	- 10 954	10 954
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		609 226	223 661	385 565
1.2.1	Нематериальные активы		48	31	17
1.2.2	Отложенные налоговые активы		15 940	6 126	9 814
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		593 165	217 500	375 665
1.2.4.1	прошлых лет		364 711	364 711	-
1.2.4.2	отчетного года		228 454	- 147 211	375 665
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		73	4	69
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		1 999 292	- 234 615	2 233 907
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		73	4	69
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.7	Основной капитал		1 999 292	- 234 615	2 233 907
1.8	Источники дополнительного капитала:		24 000	- 8 000	32 000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		24 000	- 8 000	32 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		24 000	- 8 000	32 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		-	-	-
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		24 000	- 8 000	32 000
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		5 583 870	3 186 110	2 402 760
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		5 588 870	3 186 110	2 402 760
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 588 870	3 186 110	2 402 760
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		35,8	X	83,2
3.2	Достаточность основного капитала		35,8	X	83,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		36,2	X	84,4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3805; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 092 687	5 873 802	5 588 870	5 264 828	5 106 334	2 402 760		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		508 853	508 853	-	460 339	460 339	-		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		131 033	131 033	-	154 430	154 430	-		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		200 065	200 055	40 011	2 804 044	2 804 044	560 809		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5 344 876	5 125 991	5 125 991	2 000 445	1 841 951	1 841 951		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»									
2	Активы с иными коэффициентами риска:									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 510	4 510	302	1 002	1 002	1 002	50	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.2	требования участников клиринга		4 510	4 510	302	1 002	1 002	1 002	50	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		34 393	34 393	422 566	23 689	23 689	23 689	282 762	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		656	656	853	1 192	1 192	1 192	1 549	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов									

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:									
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		350 000	346 500						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска		350 000	346 500						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам									

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.2	33 737	22 497
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		224 915	149 980
6.1.1	чистые процентные доходы		107 308	47 343
6.1.2	чистые непроцентные доходы		117 607	102 637
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		222 385	63 891	158 494
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		134 310	53 642	80 668
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		84 575	6 749	77 826
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3 500	3 500	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

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.		1 999 292	2 022 316	1 953 078	1 926 482
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5 864 289	5 219 974	4 776 163	3 491 615
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		34.1%	38.7%	40.9%	55.2%

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.5).

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 109 068, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 90 892;
 - 1.2. изменения качества ссуд 18 176;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 55 426, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 53 550;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1 876;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

14 марта 2014 года



Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8, 11.1	$\geq 5\%$	35.8		83.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8, 11.1	$\geq 6\%$	35.8		83.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8, 11.1	$\geq 10\%$	36.2		84.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		$\geq 15\%$	92.1		123.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		$\geq 50\%$	90.5		129.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		$\leq 120\%$	71.1		45.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		$\leq 25\%$	максимальное	2.0	максимальное	13.2
				минимальное	-	минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		$\leq 800\%$	2.0		24.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		$\leq 50\%$	-		-	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		$\leq 3\%$	0.0		0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		$\leq 25\%$	-		-	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X		X	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X		X	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X		X	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X		X	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X		X	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		6 124 756
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		34 650
7	Прочие поправки		279 579
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 879 827

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 845 700
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16 061
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 829 639
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		346 500
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		311 850
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		34 650
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 999 292
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 864 289
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		34,1%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

14 марта 2016 года



Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	126 682	- 248 122
1.1.1	проценты полученные		530 442	198 794
1.1.2	проценты уплаченные		- 201 696	- 56 997
1.1.3	комиссии полученные		592 424	159 801
1.1.4	комиссии уплаченные		- 177 857	- 107 078
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 388	22 118
1.1.8	прочие операционные доходы		92	11 247
1.1.9	операционные расходы		- 595 202	- 472 248
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 37 909	- 3 759
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 59 360	234 354
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 263	- 9 757
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 640 428	- 1 268 401
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 129 326	- 158 993
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		711 879	1 670 652
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 5 748	853
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		67 322	- 13 768
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»		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 1 558	- 33 306
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 612	11
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 054	- 33 295

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 367	17 853
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		70 743	- 29 210
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	449 225	478 435
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	519 968	449 225

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

14 марта 2016 г.



Зеленский А.В.
Бикмаева И.В.

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2015 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») за 2015 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена Общим собранием акционеров Банка 18 апреля 2016 года.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (бизнес-линий)

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

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, Амстердам, 1082 МД, Клод Дэбюссилян 28, Виноли, 12-й эт.

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

На 1 января 2016 года Банк имеет 16 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2015 года новых операционных касс не открывалось.

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

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

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

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

Предоставление кредитов физическим лицам на покупку автомобилей является стратегическим направлением деятельности Банка. Банк продолжит наращивать объемы кредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом. Основное внимание будет уделяться финансированию автомобилей по программе Mitsubishi Diamond – сертифицированным поддержанным автомобилям марки Mitsubishi. При этом Банк планирует развивать финансирование автомобилей других марок, продаваемых через партнерские дилерские предприятия.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам – юридическим лицам и проведение операций с иностранной валютой.

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

Операционные кассы Банка открыты в крупнейших автодилерских центрах Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга. По состоянию на 1 января 2016 года Банк осуществлял данный вид деятельности в 11 дилерских центрах (официальные дилеры Mitsubishi, Skoda, Mercedes-Benz, Ford, Hyundai, Mazda, Renault, Audi).

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный год (с учетом событий после отчетной даты) Банк увеличил активы на 14,6%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 13%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Увеличение прочих активов Банка связано с появлением нового источника доходов от оказания услуг Дистрибьютору автомобилей марки Митсубиши и включает задолженность по вознаграждению Банку за реализацию совместных кредитных программ.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с предыдущим годом не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 284 399 тыс. руб., что на 1,8 % больше показателя прошлого года.

Прибыль за отчетный период составила 40 592 тыс. рублей

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 78% привлеченных Банком средств юридических лиц привлечено от нерезидентов.

Основное место в структуре операционных доходов и расходов Банка, не связанных с обеспечением деятельности Банка, на основании данных Отчета о финансовых результатах за отчетный и предшествующий год по форме приложения 4 занимают следующие виды доходов и расходов:

Наименование	За 2015 год	в % от общей суммы доходов	За 2014 год	в % от общей суммы доходов
Доходы, в т.ч.:	1 837 410	100	694 609	100
Кредитование юридических лиц	17 952	0,98	2 357	0,34
Кредитование физических лиц	435 223	23,69	38 059	5,48
Операции на межбанковском рынке	76 886	4,18	169 434	24,40
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	174 964	9,52	104 324	15,02
Расчетное и кассовое обслуживание	136 560	7,43	149 579	21,54
Коммиссионные вознаграждения	466 500	25,39	10 232	1,48
Расходы, в т.ч.:	(1 791 221)	100	(1 119 342)	100
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	(229 853)	12,83	(30 361)	2,72
Операции на межбанковском рынке	(1 470)	0,08	-	-
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(158 768)	8,86	(81 362)	7,27
Расходы по проведению других сделок (цессии)	(8 658)	0,48	(30 930)	2,76
Коммиссионные сборы, в т.ч. за РКО	(177 857)	9,93	(107 078)	9,57
Налог на прибыль / Отложенный налог на прибыль (см.Прим.7.7)	(5 597)		49 068	
Финансовый результат после налогообложения	40 592		(375 665)	

Вышеприведенная информация позволяет констатировать следующее:

Основу ресурсной базы Банка на 1 января 2016 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 97,4% от общей суммы привлеченных средств.

Основными направлениями активных операций Банка в 2015 году стали кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по купле-продаже иностранной валюты.

Рост доходов от операций кредитования физических лиц связан с плановым увеличением портфеля автокредитов, объем которого по состоянию на отчетную дату достиг с учетом резервов 4 883 754 тыс. рублей, а количество автокредитов составило порядка семи тысяч.

Сумма доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов по сравнению с прошлым отчетным периодом незначительно снизилась.

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

Основными заемщиками Банка в отчетном году стали физические лица в связи с запуском с 1 апреля 2014 года нового направления бизнеса – автокредитования физических лиц.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага на 1 января 2016 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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 31 декабря 2015 и 2014 г. выпущенными акциями Банка 100% владеет единственный акционер Банка «ES-INVEST B.V.».

По состоянию на 1 января 2016 конечными собственниками Банка являются – 15% Петрова Э. А. и 85% Мицубиси Корпорейшн, по состоянию на 1 января 2015 г. конечными собственниками являлись – 15% Петров А.С. и 85% у Мицубиси Корпорейшн.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2015 года в Учетную политику вносились изменения в связи с изменениями Банком России Положения от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение 385-П»). А именно согласно Приказа от 12 февраля 2015 года № 38/1-ПР изменения внесены в «Рабочий план счетов бухгалтерского учета в АО МС Банк Рус», в «Рабочую схему аналитического учета доходов и расходов АО МС Банк Рус», введена в действие новая редакция «Методики учета расчетов по отдельным операциям: уступка прав требований».

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 26 декабря 2014 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на дату признания.

Начисление процентов в дату уплаты

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

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

Денежные средства

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют бухгалтерский учет и оформление кассовых операций в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением 385-П, Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — «Положение № 318-П»), Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее — «Инструкция № 136-И»), Указанием Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее — «Указание № 2538-У»), Указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705» (далее — «Указание № 2481-У»), Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (далее — «Указание № 3352-У») и другими нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

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

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

Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением 385-П.

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном ЦБ РФ, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

Операции с клиентами

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

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

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

Банк осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

Перевод денежных средств Банком может осуществляться:

1. через платежную систему Банка России;
2. через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды);
3. через иные платежные системы (кроме платежной системы Банка России);

При осуществлении расчетов по поручению клиента-импортера уполномоченный банк, согласно Федеральному закону от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», выполняет функции агента валютного контроля по импортным контрактам, то есть осуществляет контроль за соответствием сумм, переведенных в оплату импортируемого товара, стоимости фактически ввезенных на территорию РФ товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Переводы по импорту выполняются уполномоченными банками на основании заявления клиента на перевод средств поставщику-нерезиденту. Оплата производится за полученные импортером товары (работы, услуги). Вместе с заявлением на перевод клиент представляет в уполномоченный банк: справку о валютных операциях; документы, связанные с проведением валютных операций, указанных в справке о валютных операциях.

Оплата импортируемого товара осуществляется с текущего валютного счета импортера в обслуживающем его банке, в котором оформлен паспорт сделки.

Банк может осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц с использованием текущего счета физического лица, счетов, открываемых на основании банковского вклада, если это предусмотрено договором этого банковского счета, а также проводить переводы без открытия банковского счета.

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций в 2015 году определяли следующие нормативные акты Банка России: Положение 385-П, Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее — «Положение № 54-П»), Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее — «Положение № 39-П»).

Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов.

Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена.

Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

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

Восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то восстановление осуществляется на новый балансовый счет.

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами).

На каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Аналогичная схема предусмотрена в отношении «овердрафта», за исключением «овердрафта» по программе «Floor-plan», по которому все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитного договора осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда.

Если кредитный договор прекращен Банком в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора, то учет непогашенной части задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Заключение Банком и заемщиком дополнительного соглашения об изменении валюты кредита, не влияет на срок кредита, определяемый датой погашения всей ссудной задолженности, и соответственно, на выбор счета второго порядка для отражения суммы задолженности в бухгалтерском учете.

Учет задолженности по процентам

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

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

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

Суммы процентов, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете по учету доходов будущих периодов в соответствии с Положением 385-П, если в соответствии с условиями договора банк не возвращает их клиенту.

Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

При досрочной уплате процентов внутри временного интервала Банк также зачисляет поступившие проценты на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

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

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

Учет полученного обеспечения

Для Договора поручительства с фиксированной суммой ответственности поручителя проводка выполняется на сумму данной ответственности.

Если договором поручительства к Договорам об открытии возобновляемой кредитной линии или Договорам овердрафта предусмотрена ответственность поручителя в сумме лимита задолженности/овердрафта, а также начисленных процентов за пользование кредитами в течение всего срока действия Договоров, начисляемых неустоек, пеней, штрафов, дополнительных издержек, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должника, то при первоначальной постановке на учет, поручительства отражаются в сумме установленного Банком лимита задолженности/«овердрафта», а при возникновении факторов, влияющих на изменение суммы поручительства, величина поручительства изменяется:

- на сумму увеличения/снижения установленного Банком заемщику лимита задолженности/«овердрафта» на основании дополнительного соглашения с заемщиком - в дату получения согласия поручителя;
- на сумму начисленных процентов по ставке, действующей в сроки начисления процентов, при их неуплате (просрочка, уплата процентов в месяце, следующем за расчетным) – в даты начисления процентов;

- на сумму штрафов, пени, начисленных Банком по обеспеченным поручительством обязательствам – ежемесячно в последний рабочий день месяца;
- на сумму дополнительных издержек, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником (судебные издержки и другие убытки) - датой возникновения указанных издержек (убытков);
- при погашении должником своих обязательств по начисленным процентам, штрафам, пени, неустойкам, дополнительным издержкам (в полном объеме или частично) сумма поручительства уменьшается на соответствующие суммы.

Если Договором поручительства не определена фиксированная сумма ответственности поручителя согласно пунктов выше, то сумма обеспечения изменяется в зависимости от объема солидарных обязательств поручителя:

- при начислении процентов сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов при их неуплате;
- при начислении штрафов, пеней и неустоек сумма полученного обеспечения пересчитывается в связи с увеличением объема солидарных обязательств поручителя на дату начисления процентов при их неуплате;
- при погашении должником своих обязательств по кредитному договору (в полном объеме или частично) сумма полученного обеспечения уменьшается на соответствующие суммы.

Стоимость полученного залога пересчитывается (переоценивается), если она была выражена в иностранной валюте или в условных единицах, которые подвержены изменению.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Стоимость полученного залога может пересчитываться в др. случаях, определенных внутренними документами Банка, регулирующими работу с залоговым имуществом, в т.ч. при внедрении новых банковских продуктов.

Учет резервов на возможные потери

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

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

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства РФ руководитель банка устанавливает лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств стоимостью свыше 40 000 рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с положениями Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ и Положением 385-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк применяет в целях начисления амортизации ко всем группам основных средств линейный способ.

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 604 в соответствии с Положением № 283-П.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Порядок бухгалтерского учета операций аренды имущества регулируется Приложением 9 Положения 385-П.

Предоставление арендодателем арендатору за плату основных средств во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Для учета операций аренды используются внебалансовые счета 915 «Арендные и лизинговые операции».

Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг, подтвержденных первичными документами.

Сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов, относится на расходы (доходы) будущих периодов. В дальнейшем, осуществляется регулярный перенос соответствующих сумм на расходы (доходы) текущего периода не позднее последнего рабочего дня, установленного в Учетной политике временного интервала.

В случае, если договором предусмотрено ежемесячное предоставление актов выполненных услуг, сумма арендной платы, перечисленная (полученная) за несколько периодов учитывается как аванс уплаченный (полученный) на счете 60312 (60311).

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Порядок учета выбытия основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности регулируется гл. 10 Приложения 9 к Положению 385-П. Согласно указанного Приложения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

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

При принятии решения о реализации объект недвижимости ВНОД переводится во внеоборотные запасы как предназначенный для продажи. Реализация осуществляется со счета 61011.

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

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

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

На счете 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, в разрезе каждого кредитного договора на размещение средств.

На счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» учитываются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, в разрезе каждого договора на привлечение средств.

На счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно-консультационные услуги и аналогичные поступления.

На счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за право пользования программными продуктами;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

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

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением № 283-П, формируется резерв на возможные потери, который учитывается на счете 60324 «Резервы на возможные потери».

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением 385-П. Для учета уставного капитала используются балансовые счета 102 «Уставный капитал кредитных организаций».

Если цена размещения акций выше номинальной стоимости акций, то полученный доход учитывается на балансовом счете 106 «Добавочный капитал».

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

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

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

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

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

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете 107 «Резервный фонд».

Учет нераспределенной прибыли ведется на балансовом счете 108 «Нераспределенная прибыль», а непокрытого убытка – 109 «Непокрытый убыток».

Внебалансовые обязательства

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

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

Для учета кредитных линий используются внебалансовые счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

На счете 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности» осуществляется на счете 91317. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2015 год и предшествующий ему 2014 год, в Учетную политику АО МС Банк Рус не вносилось, в связи с чем Банком не производился расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

4.3. Информация о характере допущений и 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 займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам 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 займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «резерв по ссудам») формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО МС Банк Рус» (далее – «Положение»), Положением №254-П. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв по ссудам формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери (далее – «резерв») формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения №283-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

При формировании резерва Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) в соответствии с условиями заключенного договора или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством (гарантии, поручительства);
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2015 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года прибыль Банка без учета событий после отчетной даты составила 62 328 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 40 592 тыс. руб., таким образом изменение финансового результата в результате событий после отчетной даты составило 34,87 %.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2016 год сформирована с учетом изменений Законодательства РФ, в том числе изменений в Положение 385-П, введенных в действие с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения ЦБ РФ от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», изменений в Налоговый Кодекс РФ, других нормативных актов.

В частности, установлены критерии существенности для учета основных средств:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;

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

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

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учетная политика дополнена учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и средств труда (предметов труда), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В Учетную политику Банка на 2016 год включен Стандарт «Вознаграждения работникам, расчеты по страховым взносам и обеспечению» и Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П. В частности, описан порядок признания в учете обязательств по оплате ежегодного отпуска, премий, краткосрочных и прочих долгосрочных вознаграждений.

Кроме того, внесены изменения в порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражение в бухгалтерском учете согласно Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П, особенности признания процентных доходов и процентных расходов.

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. При этом Банком установлено следующее – ошибка существенна, если удовлетворяет хотя бы одному из двух условий:

1. Количественное - существенной признается сумма - 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки;
2. Качественное - если ошибка влечет изменение финансового результата с прибыли на убыток и наоборот.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

4.8. 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. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года никаких корректировок и изменений классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2016 года не требовалось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	120 607	139 741
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	388 246	320 598
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	508 853	460 339

На 1 января 2016 и 2015 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 10 426 тыс. руб. и 14 689 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	508 853	460 339
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	21 541	3 575
За вычетом обязательных резервов	(10 426)	(14 689)
Итого денежные средства и их эквиваленты	519 968	449 225

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

На 1 января 2016 и 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	200 000	2 800 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	200 000	2 800 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	5 023 161	1 782 286
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	58 528	58 571
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 964 633	1 723 715
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 223 161	4 582 286
За вычетом резерва на возможные потери	(132 509)	(78 666)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 090 652	4 503 620

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	200 000	2 800 000
Физические лица	4 964 633	1 723 715
Торговля	57 743	58 326
Прочее	785	245
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 223 161	4 582 286
За вычетом резерва на возможные потери	(132 509)	(78 666)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 090 652	4 503 620

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2016 года			
Автокредитование	4 957 787	(74 033)	4 883 754
Потребительские кредиты	3 560	(149)	3 411
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 286	(32)	3 254
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 964 633	(74 214)	4 890 419
1 января 2015 года			
Автокредитование	1 720 518	(20 325)	1 700 193
Потребительские кредиты	-	-	-
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 197	(15)	3 182
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 723 715	(20 340)	1 703 375

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 11.4 к Годовой отчетности *Риск ликвидности*.

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

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование комп. техника, охран. сигнализация	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные Активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2014 года	41 226	2 864	712	-	44 802
Приобретения	15 865	18 273	19 589	90	53 817
Выбытия	253	-	20 269	-	20 522
1 января 2015 года	56 838	21 137	32	90	78 097
Приобретения	729	487	11 226	554	12 996
Выбытия	419	3 225	10 015	-	13 659
1 января 2016 года	57 148	18 399	1 243	644	77 434
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2014 года	5 627	195	-	-	5 822
Амортизационные отчисления	15 073	3 075	-	4	18 152
Списано при выбытии	243	-	-	-	243
1 января 2015 года	20 457	3 270	-	4	23 731
Амортизационные отчисления	16 603	4 202	-	519	21 324
Списано при выбытии	419	1 004	-	-	1 423
1 января 2016 года	36 641	6 468	-	523	43 632
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	20 507	11 931	1 243	121	33 802
На 1 января 2015 года	36 381	17 867	32	86	54 366

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 4 944 тыс. руб. и 2 597 тыс. руб., соответственно.

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	111 485	95 132
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	63 684	9 202
	175 169	104 334
Сумма резерва на возможные потери	(84 859)	(79 828)
Итого прочие финансовые активы	90 310	24 506
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	269 153	235 073
Авансы уплаченные	68 491	12 195
	337 644	247 268
Сумма резерва на возможные потери	(1 517)	-
Итого прочие нефинансовые активы	336 127	247 268
Итого прочие активы	426 437	271 774

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

В составе прочих финансовых активов остатки в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2016 года составили 227 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами), по состоянию на 1 января 2015 года остатки в иностранной валюте составили 224 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами).

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

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 1 января 2016 и 2015 года, представлена в Пояснении 7.4 к Годовой отчетности.

6.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года средства кредитных организаций Банком не привлекались.

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	3 210 000	2 730 000
Депозиты до востребования	524 878	292 999
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 734 878	3 022 999

По состоянию на 1 января 2016 года 88,79% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (87,54%).

По состоянию на 1 января 2015 года 20,15% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (18,68%).

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-Инвест Б.В.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Финансовый сектор	3 022 177	1 876 689
Торговля	591 735	1 095 427
Физические лица	98 388	45 948
Прочее	22 578	4 935
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 734 878	3 022 999

6.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	33 921	4 294
Расходы по текущим налогам	29 644	687
Средства в расчетах	20 674	38 580
Задолженность по расчетам с персоналом	7 371	23 638
Прочее	10 263	8 737
	101 873	75 936
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	106	-
	106	-
Итого прочие обязательства	101 979	75 936

6.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Собственные акции шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2014 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 января 2015 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 января 2016 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2014 и в 2015 году не производилась.

¹ Коп-во акций

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

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 023 292	2 265 907	- 242 615
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	115 768	115 768	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	10 954	- 10 954
Источники основного капитала, итого	2 608 518	2 619 472	- 10 954
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	48	17	31
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	15 940	9 814	6 126
Непокрытые убытки предшествующих лет	364 711	-	364 711
Убыток текущего года	228 454	375 665	- 147 211
Отрицательная величина добавочного капитала	73	69	4
Основной капитал, итого	1 999 292	2 233 907	- 234 615
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	24 000	32 000	- 8 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	24 000	32 000	- 8 000
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	36,2	84,4	

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

Процентные доходы по видам активов

	2015 год	2014 год
Кредиты физическим лицам	435 223	38 059
Кредиты банкам	76 886	169 434
Кредиты юридическим лицам	17 952	2 357
Штрафы, пени	10 590	77 909
Прочие	119	10
Процентные доходы, всего	540 770	287 769

Процентные расходы по видам активов

	2015 год	2014 год
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	227 453	27 961
Другие сделки	-	30 930
Субординированный заем	2 400	2 400
Срочные депозиты банков	1 470	-
Процентные расходы, всего	231 323	61 291

7.2. Комиссионные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	135 857	147 418
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	703	2 161
Прочие операции, в т.ч.:	466 455	10 222
<i>Комиссионное вознаграждение от оказания услуг дистрибьютору автомобилей марки Мицубиси</i>	<i>424 862</i>	<i>-</i>
Комиссионные доходы, всего	603 015	159 801
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	129 465	87 254
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 813	8 536
За проведение операций с валютными ценностями	229	1 800
Прочие	42 350	9 488
Комиссионные расходы, всего	177 857	107 078
Чистые комиссионные доходы	425 158	52 723

7.3. Операционные расходы

	2015 год	2014 год
Расходы на содержание персонала	313 381	293 591
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	256 659	249 558
<i>Арендная плата</i>	<i>81 512</i>	<i>71 911</i>
<i>Содержание имущества</i>	<i>30 751</i>	<i>43 171</i>
<i>Расходы на поиск и предоставление персонала</i>	<i>25 352</i>	<i>21 627</i>
<i>Сопровождение и настройка программного обеспечения</i>	<i>24 759</i>	<i>31 641</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>22 698</i>	<i>14 541</i>
<i>Амортизация</i>	<i>20 954</i>	<i>18 151</i>
<i>Консультационные и юридические услуги</i>	<i>9 895</i>	<i>22 722</i>
<i>Другие административные расходы</i>	<i>40 738</i>	<i>25 794</i>
<i>Прочие</i>	<i>17 415</i>	<i>6 500</i>
Операционные расходы, всего	587 455	556 149

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
1 января 2014 года	10 053	10 053
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	68 613	68 613
1 января 2015 года	78 666	78 666
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	53 843	53 843
1 января 2016 года	132 509	132 509

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2014 года	621	257	878
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	79 207	(257)	78 950
1 января 2015 года	79 828	-	79 828
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	6 548	3 500	10 048
1 января 2016 года	86 376	3 500	89 876

7.5. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2015 год	2014 год
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	83.34%	82,61
изменения качества ссуд	16.66%	17,39
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
погашения ссуд	96,62%	99,41%
изменения качества ссуд	3,38%	0.59%

7.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2015 год	2014 год
Торговые операции, нетто	16 388	22 118
Курсовые разницы, нетто	2 367	17 853
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	18 755	39 971

7.7. Расходы по налогам

	2015 год	2014 год
Налоги и сборы, относимые на расходы	60 713	51 440
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	5 597	(49 068)
Итого возмещение (расход) по налогам	66 310	2 372

Налог на прибыль

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	669	1 209
Прочие активы	1 674	24
Резерв под на возможные потери	17 958	15 875
Основные средства	(621)	(1 182)
Прочие финансовые обязательства	-	8 795
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	39 849	49 923
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	59 529	74 644
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 058)	(25 576)
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	43 471	49 068

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
Прибыли/(убыток) до налога на прибыль	46 189	(424 733)
Налог по установленной ставке (20%)	(9 238)	84 947
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	9 518	(25 576)
Постоянные разницы	(5 877)	(10 303)
Расходы по налогу на прибыль	(5 597)	49 068
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Доход/Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	5 597	(49 068)
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	5 597	(49 068)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2015 год	2014 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	49 923	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(855)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних компаний	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(5 597)	49 068
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	43 471	49 923
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(855)

7.8. Информация о вознаграждении работникам

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	257 819	251 143
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	55 562	42 448
Итого вознаграждение работников	313 381	293 591

Выплаты работникам производятся в соответствии с Положением об оплате труда и материальном стимулировании, предоставлении льгот и компенсаций работникам, Кадровой Политикой и Политикой в области оплаты труда.

В части соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в т.ч. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банком в 2015 году проведено следующее:

- Разработаны и утверждены Советом директоров документы, устанавливающие систему оплаты труда;
- Определен список сотрудников, принимающих риски;
- Разработаны и утверждены ключевые показатели эффективности (KPI), учитывающие количественные и качественные показатели по значимым для Банка рискам;
- Советом Директоров утвержден Фонд оплаты труда Банка.

Решение по величине выплат, связанных с результатами деятельности Банка за 2015 год, будет приниматься соответствующими уполномоченными органами Банка по окончании расчетного периода (с 1 января 2015 по 31 марта 2016 года) с последующим отражением в учете.

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2015 год	2014 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	42 759	30 358
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	-	-
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	-	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	42 759	30 358

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	1 999 292	2 233 907
Основной капитал	1 999 292	2 233 907
Дополнительный капитал	24 000	32 000
Собственные средства (капитал)	2 023 292	2 265 907

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Пояснении 6.10 к Годовой отчетности, и собственный капитал акционеров Банка, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 999 292	2 233 907
Базовый капитал, в т. ч.	1 999 292	2 233 907
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	-	10 954
подтвержденная аудиторской организацией	364 711	-
Убытки прошлых лет	228 454	375 665
Убыток текущего года	48	17
Нематериальные активы	15 940	9 814
Отложенные налоговые активы	73	69
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	24 000	32 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	24 000	32 000
Собственные средства (капитал)	2 023 292	2 265 907

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
	2 492 750	2 492 750

Субординированные кредиты

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ЕС-Инвест Б.В.		
Субординированный займ		
Привлечен - 05.12.2012г.		
Сумма привлечения – 40 000 тыс.руб.		
Выплата процентов производится ежеквартально основе, в последний рабочий день квартала по ставке – 6 % годовых	24 000	28 000.
Субординированный кредит	24 000	28 000

Поскольку субординированный займ, привлеченный Банком 5 декабря 2012 года, не соответствует требованиям Положения 395-П, то он подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 указанного Положения.

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года*	1 января 2015 года**
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	36,2	84,4
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	35,8	83,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	35,8	83,2

* В соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 28 сентября 2015 года № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

** В соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала в рамках годового и внутри годового процессов бюджетирования;
- Мониторинг достаточности капитала, осуществляемый в процессе регулярной отчетности перед органами управления Банка о соблюдении внутренних и регулятивных нормативов достаточности капитала;
- Система лимитов и ограничений, базирующейся на оценках потребности в капитале и риск-аппетите Банка, а также регулятивных требованиях Банка России. Лимиты и ограничения устанавливаются (изменяются, отменяются) решениями профильных комитетов, органов управления Банка.

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

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 2332-У представлены следующим образом:

	1 января 2016 года
Основной капитал	1 999 292
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 864 289
Показатель финансового рычага по Базелю III %	34,1

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 1 января 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2015 года).

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

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

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

В состав капитала Банка по состоянию на 01 января 2016 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.

По результатам реформации баланса убыток в сумме 375 665 тыс. руб., полученный Банком за 2014 год, по решению годового собрания акционеров, проводившегося 28 апреля 2015 года решено за счет резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет не погашать. Акционерами Банка было принято решение в связи с полученным за 2014 год убытком дивиденды не начислять и не выплачивать.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	10	36,2%	84,4%

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 2015 года основные методы и подходы управления и оценки рисков, соответствовали плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации и рекомендациями Банка России определено понятие риск-аппетита Банка, введены новые виды лимитов и объемных ограничений (пороговых индикативных значений) на осуществление активных операций, применялись ключевые индикаторы риска по отдельным видам принимаемых Банком рисков, работа по выявлению, оценке, мониторингу и контролю/минимизации рисков Банка осуществлялась в рамках утвержденной методологии системы управления рисками.

По состоянию на 1 января 2016 г. управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел корпоративных рисков, Отдел розничных рисков и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность по рискам выходит с периодичностью не реже четырех раз в год. Указанные отчеты доводятся до Правления Банка и заинтересованных лиц и в составе годового отчета по рискам до Совета Директоров.

В течение 2015 года Банк был подвержен следующим видам рисков:

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

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

В течение 2015 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка, Председателю Правления и Совету Директоров в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

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

Описание политики управления рисками Банка приведено ниже.

11.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется для рассмотрения Правлением Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 2015 году составила 20,28% по состоянию на 26 марта 2015 года.

В течение 2015 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	Остаток на 1 января 2016 года		Остаток на 1 января 2015 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Кредиты банков	200 000	-	2 800 000	-
в том числе:				
1 категория качества	200 000	-	2 800 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	58 528	(58 295)	58 571	(58 326)
в том числе:				
1 категория качества	65	-	245	-
2 категория качества	210	(42)	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	58 253	(58 253)	58 326	(58 326)
Кредиты физическим лицам	4 964 633	(74 214)	1 723 715	(20 340)
в том числе:				
1 категория качества	715	-	2 020	-
2 категория качества	4 943 760	(60 079)	1 720 530	19 746
3 категория качества	7 875	(1 852)	-	-
4 категория качества	3 463	(3 463)	1 165	594
5 категория качества	8 820	(8 820)	-	-
Прочие активы	118 794	86 376	93 902	79 829
в том числе:				
1 категория качества	9 904	-	5 347	-
2 категория качества	22 740	276	8 824	103
3 категория качества	170	37	-	-
4 категория качества	34	34	10	5
5 категория качества	85 946	86 029	79 721	79 721

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

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	10 133 997	-	3 185 425
Итого	-	10 133 997	-	3 185 425

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями:				
Транспортные средства	-	10 133 997	-	3 185 425

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

		1 января 2016 года		1 января 2015 года	
			Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Риск-вес	Балансовая стоимость			
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	508 853	-	460 339	-
Активы 2-й группы риска	20%	200 055	40 011	2 804 044	560 809
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 125 991	5 125 991	1 841 951	1 841 951
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	508 853	-	460 339	-
Активы 2-й группы риска	20%	200 055	40 011	2 804 044	560 809
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 125 991	5 125 991	1 841 951	1 841 951
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	508 853	-	460 339	-
Активы 2-й группы риска	20%	200 055	40 011	2 804 044	560 809
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 125 991	5 125 991	1 841 951	1 841 951
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2016 Банком были размещены средства в АО Юникредит Банк, задолженность которого не превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 Банком были размещены средства в АО Юникредит Банк, в ПАО «Сбербанк России» на общую сумму 2 800 000 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 50% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года Банком не предоставлялись ссуды связанным заемщикам/группам связанных заемщиков, но по состоянию на 1 января 2016 года числится внебалансовое обязательство по учету лимита задолженности по возобновляемой кредитной линии на сумму 350 000 тыс. руб., что составляет 17,3% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5 250 тыс. руб. и 583 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, составляет 0,10 % и 0,01% соответственно.

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

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

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

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

11.2. 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 января 2016 года	1 января 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	33 737	22 497
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	224 915	149 980
чистые процентные доходы	107 308	47 343
чистые непроцентные доходы	117 607	102 637

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

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

В течении 2015 год прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

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

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

11.3. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2015 года Банком были уступлены права требования по 3 заемщикам (юридическое и физические лица) путем заключения договоров цессии с третьими лицами. Банк выступал в качестве первоначального кредитора.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016г. требования (обязательства) в связи со сделками по уступке прав требований в балансе Банка отсутствуют.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2016 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	13 137	1 272	11 358	(8 657)
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	1 779	1 272	-	1
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Прочие	11 358	-	11 358	(8 658)

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	34 430	-	34 430	30 930
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Прочие	34 430	-	34 430	30 930

По проведенным в отчетном и предыдущем отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю.

11.4. Риск ликвидности

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

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечал в течение 2015 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.

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

Проводимое в 2015 году стресс-тестирование риска ликвидности с использованием 3-х сценариев развития событий свидетельствовало об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

Показатели ликвидности рассчитываются на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом внебалансовых обязательств, которые по состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали, а по состоянию на 1 января 2016 года составили 350 000 тыс. руб. (лимит единовременной задолженности по открытой Банком ООО «МСФР» кредитной линии).

Одновременно при анализе ликвидности Банк принимает во внимание отсутствие безусловного обязательства по выдаче кредитных траншей в рамках указанной выше кредитной линии. Таким образом, у Банка нет необходимости резервировать денежные средства, поэтому без учета указанных внебалансовых обязательств Банк не имеет дефицита ликвидности по всем срокам.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2016 и 1 января 2015 представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	515 458	515 458	515 458	515 458	515 458	515 458
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	804	371 943	732 632	1 264 568	2 235 737	5 343 937
3. Прочие активы, всего	61 529	61 551	61 551	61 551	61 551	61 551
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3)	577 591	948 952	1 309 641	1 841 577	2 812 746	6 920 946
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	524 878	914 257	971 031	1 055 697	1 226 546	4 679 588
5.1 вклады физических лиц	98 963	98 963	98 963	98 963	98 963	98 963
6. Прочие обязательства	4 100	14 193	37 167	37 167	37 167	37 167
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 5+6)	528 978	928 450	1 008 198	1 092 864	1 263 713	4 716 755
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 4-(ст. 7+ст. 8))	- 301 367	- 329 498	- 48 557	398 713	1 199 033	1 854 191
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 9/(ст. 7)*100%	-57.0%	-35.5%	-4.8%	36.5%	94.9%	39.3%

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2015 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	38	2 863 749	2 978 862	3 151 122	3 486 151	5 063 333
3. Прочие активы, всего	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3)	449 263	3 312 974	3 428 177	3 600 347	3 935 376	5 512 558
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	292 999	2 487 190	2 506 682	2 526 001	2 566 238	3 351 677
5.1 вклады физических лиц	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885
6. Прочие обязательства	101	715	1 140	1 140	1 140	1 140
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 5+6)	293 100	2 487 905	2 507 822	2 527 141	2 567 378	3 352 817
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 4-(ст. 7+ст. 8))	156 163	825 069	920 355	1 073 206	1 367 998	2 159 741
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 9/(ст. 7)*100%	53.3%	33.2%	36.7%	42.5%	53.3%	64.4%

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 2015 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», а также с 1 октября 2014 года на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 2015 году 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 января 2016 года и 1 января 2015 года:

По состоянию на 1 января 2016 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										120 607
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-									409 787
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	372 370	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184		233
1.3.1	кредитных организаций	200 711									-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:										233
1.3.3	Физических лиц, всего, из них:	171 659	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184		-
1.4	Прочие активы										395 231
1.5	Основные средства и нематериальные активы										33 802
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	372 370	360 827	532 492	972 280	1 798 515	1 832 633	364 854	118 184		959 660
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	361 202									524 851
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц										524 851
4.1.2	депозиты и юридические лиц	361 175									-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27									-
4.2	Выпущенные долговые обязательства										-
4.3	Прочие заемные средства	28 203	56 774	84 666	170 849	349 347	3 103 696				37 273
4.4	Источники собственных средств (капитала)										2 263 163
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	389 405	56 774	84 666	170 849	349 347	3 103 696				2 825 287
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 17 035	304 053	447 826	801 431	1 449 168	- 1 271 063	364 854	118 184		-
8	Изменение чистого процентного дохода										
8.1	+ 400 базисных пунктов	-652 99	10134.69	11195.65	8014.31						
8.2	- 400 базисных пунктов	652.99	-10134.69	-11195.65	-8014.31						
8.3	временной коэффициент	0.9563	0.8333	0.625	0.25						

По состоянию на 1 января 2015 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										139 741
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324 173
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 863 749	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	1 053
1.3.1	кредитных организаций	2 820 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245
1.3.3	Физических лиц, всего, из них:	43 727	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	808
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 210
1.5	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 365
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 863 749	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	774 542
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 194 218	-	-	-	-	-	-	-	-	292 972
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 972
4.1.2	депозиты и кредиты физических лиц	2 194 191	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие заемные средства	-	19 491	19 319	39 632	60 220	88 769	118 584	518 471	-	1 139
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298 994
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 194 218	19 491	19 319	39 632	60 220	88 769	118 584	518 471	-	2 593 105
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	669 531	95 532	152 786	284 062	519 497	406 822	159 659	- 290 892	7 387	
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	25 664.47	3 184.27	3 819.84	2 840.62						
8.2	- 400 базисных пунктов	- 25 664.47	- 3 184.27	- 3 819.84	- 2 840.62						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500						

Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 2015 года величины валютных позиций находились в пределах установленных Банком России.

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

Величина валютного риска

(тыс.руб.)

Чистые позиции в инвалютах	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Доллар США	144,11	42,01
ЕВРО	105,00	22,32
Балансирующая позиция в рублях	(18 871,24)	(3 888,94)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	1 января 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	113 614	2 194	4 799	120 607
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	388 246	-	-	388 246
Средства в кредитных организациях	4 572	10 917	6 052	21 541
Чистая ссудная задолженность	5 090 652	-	-	5 090 652
Прочие финансовые активы	90 043	267	-	90 310
Итого непроизводные финансовые активы	5 687 127	13 378	10 851	5 711 356
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 729 787	2 608	2 483	3 734 878
Прочие финансовые обязательства	101 860	13	-	101 873
Итого непроизводные финансовые обязательства	3 831 647	2 621	2 483	3 836 751
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 855 480	10 757	8 368	1 874 605

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56.2584руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	1 января 2015 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	136 455	2 004	1 282	139 741
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320 598	-	-	320 598
Средства в кредитных организациях	1 113	2 193	269	3 575
Чистая ссудная задолженность	4 503 620	-	-	4 503 620
Прочие финансовые активы	24 005	449	52	24 506
Итого непроизводные финансовые активы	4 985 791	4 646	1 603	4 992 040
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 021 141	1 833	25	3 022 999
Прочие финансовые обязательства	75 936	-	-	75 936
Итого непроизводные финансовые обязательства	3 097 077	1 833	25	3 098 935
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 888 714	2 813	1 578	1 893 105

11.5. Страновой риск

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

С целью управления страновым риском Банком соблюдается принцип верховенства международных норм и правил при совершении операций с иностранными контрагентами, проводится рассмотрение условий заключенных договоров в соответствии с российской и международной практикой, ведется база операций с иностранными контрагентами. При этом осуществляется всесторонний анализ информации о странах регистрации контрагентов, учет рекомендаций ФАТФ к этим странам и рейтингов стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка отсутствовали.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не имеет активов за пределами Российской Федерации. По результатам проведенной в 2015 году работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

11.6. Правовой риск и системный риск

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

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

По результатам проводимых в 2015 году оценки и мониторинга правовой и системный риск оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

11.7. 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.

11.8. Налогообложение

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

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

11.9. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. По общему мнению, в настоящее время нет возможности достоверно оценить дальнейшее изменение цен на энергоресурсы и влияние, которое изменение окажет на экономическую ситуацию в Российской Федерации.

В течение 2014 и 2015 годов произошло снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Само по себе это событие существенным образом не повлияло на финансовые результаты Банка, поскольку Банк придерживается стратегии не иметь существенной открытой валютной позиции по отношению к доллару США и Евро.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

11.10. Стратегический риск

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках разработанных Банком подходов к стратегическому планированию в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются следующие способы: установление плановых показателей на отчетные периоды, сопоставление фактических показателей с достигнутым уровнем, а также с общей макроэкономической ситуацией в стране/регионе присутствия Банка. Стратегия развития Банка утверждается Советом директоров Банка, затем декомпозируется на уровень структурных подразделений для установления плановых показателей деятельности. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Основным сегментом деятельности Банка является автокредитование физических лиц.

Наиболее крупным клиентом кредитной организации является:

Общество с ограниченной ответственностью «ММС Рус»:

- осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранных валютах;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- размещение депозитов;
- оказание услуг, связанных с автокредитованием.

Общая сумма доходов Банка по операциям с ООО «ММС Рус» составила 436 551 тыс. руб., в т.ч. доходы от оказания услуг, связанных с автокредитованием 424 888 тыс.руб., доходы РКО 1 489 тыс. руб., доходы по конверсионным операциям 10 174 тыс. руб.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 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.

По состоянию на 1 января 2016 года

Группа А. Основной акционер

Наименование	Деятельность	Тип отношений	Виды операций
ES-INVEST B.V. (ЕС-Инвест Б.В.)	финансовый холдинг	акционер	Договор субординированного займа
Mitsubishi Corporation (Корпорация Мицубиси)	глобальная интегрированная компания	акционер второго порядка	Гарантия

Группа Б. Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	Виды операций
Sinoco Limited (Синоко Лимитед) ООО «МСФР»	холдинговая деятельность (долгосрочные инвестиции) Консультирование по вопросам финансового посредничества	акционер второго порядка Члены Совета директоров Банка и одновременно члены Совета директоров ООО «МСФР»	нет Договор банковского счета Генеральное соглашение о срочном депозите Договор кредитной линии с лимитом задолженности Покупка-продажа ин.валюты Договор субаренды Соглашение по предоставлению услуг по организации продвижения услуг в области кредитования кредитованию физических лиц Договор поставки и продажи имущества Договор возмездного оказания услуг Сублицензионный договор
ООО «Мицубиси Корпорейшн (РУС)»	Компания, занимающаяся промышленным финансированием, энергетикой, металлургией, машиностроением, химической и пищевой промышленностью	Председатель Совета директоров Банка и Генеральный директор «ООО «Мицубиси Корпорейшн (РУС)»	нет
ООО «ММС Рус»	Официальный дистрибутор в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	Член Совета директоров Банка и директор ООО «ММС Рус»	Договор банковского счета Покупка-продажа иностранной валюты Генеральное депозитное соглашение Договор аренды а/м Договор субаренды нежилого помещения Договор об оказании услуг Агентский договор
ООО «РОЛЬФ»	Официальный дилер в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	Член Совета директоров Банка и Советник ООО «РОЛЬФ»;	Договоры банковского счета Договоры субаренды помещения для ОКВКУ Банк Покупка-продажа иностранной валюты Договор о приеме переводов денежных средств Комиссия по договору взаимного оказания услуг Договор оказания услуг ИТС Договор субаренды стационарного рабочего места Договор сервисного обслуживания Договор ответственного хранения Договор купли-продажи имущества
Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи	Компания, оказывающая казначейские услуги		Соглашение о предоставлении кредитной линии

Группа В. Основной управленческий персонал Банка

Наименование	Деятельности/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Салита Игорь Гаврилович	Член Совета директоров		нет
Зеленский Андрей Викторович	Председатель Правления Член кредитного комитета Инсайдер		нет
Гаврюш Наталья Ивановна	Финансовый директор, член кредитного комитета, Член Правления Инсайдер		Договор текущего счета
Бикмаева Ирина Владимировна	Главный бухгалтер Инсайдер		Договор текущего счета
Сезонова Светлана Юрьевна	Заместитель гл.бухгалтера (на время замещения гл бухгалтера) Инсайдер		Договор текущего счета
Стешенко Денис Михайлович	Член кредитного комитета Инсайдер		Договор текущего счета
Такахаси Йосихиса	Член кредитного комитета Инсайдер	До 15 марта 2015 г.	нет
Такаока Ко	Член кредитного комитета Инсайдер		нет
Саваяи Норихиро	Член Кредитного комитета Член Совета директоров Член правления Инсайдер		нет
Хиру Курихара	Член Совета директоров Инсайдер	До 26 марта 2015 г.	нет
Мацумото Цуёси	Член Совета директоров Инсайдер		нет
Фурусав Минору	Председатель Совета директоров Инсайдер		нет
Наоя Такаи	Член Совета директоров Инсайдер		нет

Группа Г. Прочие связанные стороны

Наименование	Деятельности/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Занцев Игорь Александрович	Инсайдер		нет
Личманов Андрей Владимирович	Инсайдер		нет
Тараканов Сергей Валерьевич	Инсайдер		Кредитный договор Договор текущего счета нет
Волченкова Евгения Вячеславовна	Инсайдер		Договор текущего счета
Ахметзянов Ильдар Ринатович	Инсайдер		нет
Гикова Эльвира Вячеславовна	Инсайдер		нет
Попов Дмитрий Владимирович	Инсайдер		нет
Моисеева Ирина Сергеевна	Инсайдер		нет
Беслекоева Мадина Заурбековна	Инсайдер	До 27 февраля 2015 г.	нет
Герман Анна Николаевна	Инсайдер		нет
Дорохов Кирилл Вячеславович	Инсайдер		нет
Душечкин Николай Вадимович	Инсайдер		нет
Малышев Андрей Игоревич	Инсайдер	До 29 апреля 2015 г.	Договор текущего счета
Мечиев Рамиль Таукеевич	Инсайдер		Договор текущего счета
Нестеренко Павел Викторович	Инсайдер		Договор текущего счета
Волосатова Елена Владимировна	Инсайдер		Кредитный договор Договор текущего счета нет
Вострикова Татьяна Евгеньевна	Инсайдер		нет

Наименование	Деятельности/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Котожекова Алтына Алексеевна	Инсайдер		нет
Шамсутдинова Миляуша Марсовна	Инсайдер		нет
Абдрехимова Ирина Рифатовна	Инсайдер	До 14 мая 2015 г.	нет
Саваии Фука	Близкий родственник инсайдера		нет
Саваии Мио	Близкий родственник инсайдера		нет
Зеленская Алина Сергеевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Зеленский Петр Андреевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Зеленский Николай Андреевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Демьянов Сергей Анатолевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Ляличкина Ксения Владимировна	Близкий родственник инсайдера		нет
Бикмаев Дамир Халипович	Близкий родственник инсайдера		нет
Сезонов Александр Владимирович	Близкий родственник инсайдера		нет
Сезонов Владимир Юрьевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Такаока Мари	Близкий родственник инсайдера		нет
Такаока Котаро	Близкий родственник инсайдера		нет
Такаока Юджиро	Близкий родственник инсайдера		нет
Ахметзянова Нахия Ахметовна	Близкий родственник инсайдера		нет
Ахметзянов Ринат Валиевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Волченкова Ирина Анатольевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Волченков Вячеслав Михайлович	Близкий родственник инсайдера		нет
Волченков Алексей Вячеславович	Близкий родственник инсайдера		нет
Бондаренко Роман Николаевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Бондаренко Николай Николаевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Гладких Любовь Александровна	Близкий родственник инсайдера		нет
Гиков Вячеслав Алексеевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Гикова Галина Анатольевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Дорохов Вячеслав Геннадьевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Дорохова Наталья Седраковна	Близкий родственник инсайдера		нет
Душечкина Надежда Вадимовна	Близкий родственник инсайдера		нет
Душечкин Вадим Николаевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Душечкина Виктория Викторовна	Близкий родственник инсайдера		нет
Малышева Елена Аркадьевна	Близкий родственник инсайдера	До 29 апреля 2015 г.	нет
Малышев Игорь Петрович	Близкий родственник инсайдера	До 29 апреля 2015 г.	нет
Мечиева Халимат Салиховна	Близкий родственник инсайдера		нет
Мечиев Таука Асхадович	Близкий родственник инсайдера		нет
Мечиев Камиль Таукаевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Мечиев Шамиль Таукаевич	Близкий родственник инсайдера		нет

Наименование	Деятельности/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Марченко Татьяна Николаевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Марченко Сергей Николаевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Петрова Тамара Константиновна	Близкий родственник инсайдера		нет
Нестеренко Виктор Андреевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Нестеренко Ирина Ивановна	Близкий родственник инсайдера		нет
Попова Александра Дмитриевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Тараканова Нина Васильевна	Близкий родственник инсайдера		нет
Тараканов Илья Сергеевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Тараканова Елена Владимировна	Близкий родственник инсайдера		нет
Шамсутдинова Алсу Мисбаховна	Близкий родственник инсайдера		нет
Шамсутдинов Марс Мухаматдинович	Близкий родственник инсайдера		нет
Шамсутдинов Искандер Марсович	Близкий родственник инсайдера		нет
Абдрехимова Лидия Ивановна	Близкий родственник инсайдера	До 14 мая 2015 г.	нет
Абдрехимов Рифат Мухаметжанович	Близкий родственник инсайдера	До 14 мая 2015 г.	нет
Абдрехимов Руслан Рифатович	Близкий родственник инсайдера	До 14 мая 2015 г.	нет
Занцев Александр Сергеевич	Близкий родственник инсайдера		нет
Семенова Елена Александровна	Близкий родственник инсайдера		нет
Занцева Виктория Игоревна	Близкий родственник инсайдера		нет
Занцева Ирина Владимировна	Близкий родственник инсайдера		нет

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 01.01.2016 г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	Активы				
1.	Ссудная задолженность, всего	-	64,77	-	439,71
	Обязательства				
5.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
6.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	3 588 204,57	-	-
6.1.	Привлеченные депозиты	-	3 170 000	-	-
7.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	3 500	-	-
	Внебалансовые обязательства				
8.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	350 000	-	-

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

За 2015 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	15 839,62	-	76,45
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(227 452,38)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(211 612,76)	-	76,45
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	11 517,30	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	479 633,28	0,23	0,65
5.	Комиссионные расходы	(7 318,49)	(70 295,09)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(7 318,49)	409 338,19	0,23	0,65
6.	Другие доходы	-	157,25	-	-
7.	Другие расходы	-	(74 590,10)	(56 025)	(35 447)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)	(9 718,49)	134 809,88	(56 024,77)	(35 369,9)

Кроме того, в течение 2015 года Банком приобретались объекты основных средств у ООО «РОЛЬФ» на общую сумму 7 420 тыс. рублей, в т.ч. НДС – 1 132 тыс. руб. и у ООО «МСФР» на сумму 574 тыс. руб., в т.ч. НДС – 88 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года.

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	Активы				
1.	Ссудная задолженность, всего	-	-	-	896,7
	Обязательства				
5.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
6.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	2 417 262	3,78	16,9
6.1.	Привлеченные депозиты	-	2 180 000	-	-
	Внебалансовые обязательства				
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

За 2014 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	200,16	107,68
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(26 042,05)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(26 042,05)	200,16	107,68
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	36 593,67	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	39 311,46	-	2,3
5.	Комиссионные расходы	-	(48 820,51)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	-	(9 509,05)	-	2,3
6.	Другие доходы	1 694,68	-	-	-
7.	Другие расходы	-	(70 349,45)	(55 739)	(25 716)
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)	(705,32)	(69 806,88)	(55 588,84)	(25 606,02)

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2015 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	56 025	55 789
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	56 025	55 789
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	179	145
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	9	11

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон:

14 марта 2016 года.



[Handwritten signature]

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью *И* страниц

Партнер

ЗАО «Делойт и Гут СНГ»

являющихся
заказчиком

Немодов С.В.

