

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МС БАНК РУС

Годовая отчетность за 2016 год
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 ГОД	5-6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	7-17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	18-20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2016 ГОД	21-22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2016 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	23
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	23
1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	24
2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	25
3 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	25
4 КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	26
4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	26
4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	33
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	34
4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	36
4.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	36
4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	36
4.7 Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	37
5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	37
5.1 Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	37
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
5.3 Чистая ссудная задолженность	38
5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
5.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39
5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39
5.8 Прочие активы	40
5.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	40
5.10 Средства кредитных организаций	40
5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41
5.12 Выпущенные долговые обязательства	41
5.13 Прочие обязательства	41
5.14 Уставный капитал	42

6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	43
6.1	Процентные доходы и расходы	43
6.2	Комиссионные доходы и расходы	44
6.3	Операционные расходы	44
6.4	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	44
6.5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45
6.6	Возмещение (расход) по налогам	45
6.7	Информация о вознаграждении работникам	47
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	47
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	50
8.1	Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	50
9	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	50
10	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	51
10.1	Кредитный риск	52
10.2	Процентный риск	55
10.3	Валютный риск	58
10.4	Риск ликвидности	59
10.5	Операционный риск	61
10.6	Риск концентрации	61
10.7	Страновой риск	63
10.8	Правовой риск и системный риск	63
10.9	Риск потери деловой репутации	64
10.10	Налогообложение	64
10.11	Операционная среда	64
10.12	Внебалансовые обязательства	65
10.13	Стратегический риск	65
11	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	65
12	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	66
13	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	67
14	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	70
15	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	70
16	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	76

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 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительной информации.

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.

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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 г. № 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 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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.


 Неклюдов Сергей Вячеславович
 руководитель
 Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
 для аудиторских заключений и отчетов
 Россия, г. Москва, Задонская ул., д. 5



24 марта 2017 года

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 № 007772881, выдано 21.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

Аудиторская организация: 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.

Член саморегулируемой организации auditors «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	184 344	120 607
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	123 800	388 246
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 512	10 426
3	Средства в кредитных организациях	5.1	13 884	21 541
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	7 393 475	5 090 652
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6.6	-	-
9	Отложенный налоговый актив	6.6	82 181	43 471
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	287 191	300 929
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	1 210	-
12	Прочие активы	5.8	71 940	159 310
13	Всего активов		8 158 025	6 124 756
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.10	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	5 881 889	3 734 878
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		111 459	98 388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.6	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	6.6	-	-
21	Прочие обязательства	5.13	240 246	101 979
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 400	3 500
23	Всего обязательств		6 123 535	3 840 357
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	1 395 000	1 395 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	5.14	1 097 750	1 097 750
27	Резервный фонд	5.14	115 768	115 768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 324 119	- 364 711
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 249 909	40 592
35	Всего источников собственных средств		2 034 490	2 284 399
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		140 000	350 000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Дирекции

Главный бухгалтер

М.П.

23 марта 2017



Юрч

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год**

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:	6.1	867 368	939 994
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 892	76 889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		830 476	863 105
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	442 240	231 323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28	1 470
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		442 212	229 853
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		425 128	708 671
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.4	- 51 218	- 53 642
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 5 472	- 351
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		373 910	655 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7 409	16 388
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	- 2 058	2 367
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	6.2	233 601	178 198
15	Комиссионные расходы	6.2	209 036	152 264
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	- 6 633	- 10 249
19	Прочие операционные доходы		14 762	4 888
20	Чистые доходы (расходы)		411 955	694 357
21	Операционные расходы	6.3	642 804	587 455
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.6	- 230 849	106 902
23	Возмещение (расход) по налогам		19 060	66 310
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 251 168	40 201
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 259	391
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 249 909	40 592

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 249 909	40 592
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период		- 249 909	40 592

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 марта 2011 года



Юсу

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

Код территории по ОКАТО	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 2017 года**

Кредитной организации

Акционерное общество МС Банк Рус

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.14, 7	2 492 750	X	2 492 750	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 492 750	X	2 492 750	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		- 486 979	X	- 326 183	X
2.1	прошлых лет	5.14	- 324 119	X	- 364 711	X
2.2	отчетного года	5.14	- 162 860	X	38 528	X
3	Резервный фонд		115 768	X	115 768	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итога (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 121 539	X	2 282 335	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.14	154 748	103 165	106 841	160 262
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.14	33 751	22 501	15 940	23 908
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-	-
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	-	-
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.14	209 551	X	160 262	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		398 050	X	283 043	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	7	1 723 489	X	1 999 292	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		209 551	X	160 262	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		209 551	X	160 262	X
41.1.1	нематериальные активы		103 165	X	160 262	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		106 386	X	-	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		209 551	X	160 262	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7, 8.1	1 723 489	X	1 999 292	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		-	X	-	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.14	16 000	X	24 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	16 000	X	24 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	-	-
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		16 000	X	24 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 739 489	X	2 023 292	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 071 977	X	5 588 870	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 071 977	X	5 588 870	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 071 977	X	5 588 870	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		24.3707	X	35.7727	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		24.3707	X	35.7727	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		24.5969	X	36.2022	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.597	X	26.202	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		25 929	X	3 622	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		8 024 510	7 749 262	6 242 751	6 052 335	5 831 277	5 162 380
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		308 144	308 144	-	508 853	508 853	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		193 856	193 856	-	131 033	131 033	-
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:		1 497 959	1 497 959	299 592	200 055	200 055	40 011
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		-	-	-	-	-	-
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 долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц		6 218 407	5 943 159	5 943 159	5 343 427	5 122 369	5 122 369
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		5 843 938	5 724 636	5 724 636	4 963 977	4 889 763	4 889 763
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		217 743	158 400	158 400	57 743	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4 329	4 329	266	4 510	4 510	302
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		4 329	4 329	266	4 510	4 510	302
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:»		78 997	78 928	828 960	35 842	35 842	426 188
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		254	185	241	656	656	853
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		15 557	15 557	38 894	1 449	1 449	3 622
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		63 186	63 186	789 825	33 737	33 737	421 713
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		140 000	138 600	-	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		140 000	138 600	-	350 000	346 500	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5	63 186	33 737
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		421 239	224 915
6.1.1	чистые процентные доходы		194 736	107 308
6.1.2	чистые непроцентные доходы		226 503	117 607
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		-	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1.	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

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:		276 648	54 263	222 385
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		181 591	47 833	133 758
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		93 657	8 530	85 127
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 400	- 2 100	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.		1 723 489	1 762 204	1 833 183	1 927 241
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.1	7 773 750	6 486 755	6 184 602	6 597 988
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		22.2	27.2	29.6	29.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	ЕС-ИНВЕСТ Б.В.	
2	Идентификационный номер инструмента	10102789В	не применимо	
3	Применимое право	528 - Нидерланды (Королевство Нидерландов)	528 - Нидерланды (Королевство Нидерландов)	
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	не соответствует	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 395 000 тысяч рублей	16 000 тысяч рублей	
9	Номинальная стоимость инструмента	1 395 000 тысяч российских рублей	40 000 тысяч российских рублей	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001; 01.04.2003; 10.10.2013	05.12.2012	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	05.12.2018	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	
18	Ставка	не применимо	6.00%	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	
37	Описание несоответствий	не применимо	не соответствует требованиям пп. 3.1.8.1. и 3.1.8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.mcbankrus.ru.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.4).

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 139 870, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 87 382;
 - 1.2. изменения качества ссуд 52 488;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 1.4. иных причин -.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 92 037, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 3 171;
 - 2.2. погашения ссуд 81 017;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 849;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, -;
 - 2.5. иных причин -.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

23 марта 2017 года.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество 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
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7, 8, 10.1	>= 4.5%	24.4	35.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7, 8, 10.1	>= 6%	24.4	35.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7, 8, 10.1, 11	>= 8%	24.6	36.2
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)		>= 15%	93.1	92.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>= 50%	101.7	90.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<= 120%	68.7	71.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<= 25%	максимальное 9.6 минимальное 0.1	максимальное 2 минимальное -
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<= 800%	27.2	2.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50%	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3%	0.0	-
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<= 25%	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			X	X
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		8 158 025
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		13 860
7	Прочие поправки		417 197
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 754 688

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8 157 940
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		398 050
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 759 890
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:		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		138 600
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		124 740
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		13 860
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 723 489
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 773 750
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		22,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 марта 2017 г.



Юуч

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 год**

Кредитной организации

Акционерное общество 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
Квартальная (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	- 126 935	126 682
1.1.1	проценты полученные		857 470	929 666
1.1.2	проценты уплаченные		- 426 337	- 201 696
1.1.3	комиссии полученные		233 601	167 607
1.1.4	комиссии уплаченные		- 209 036	- 152 264
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		7 409	16 388
1.1.8	прочие операционные доходы		10 267	92
1.1.9	операционные расходы		- 561 057	- 595 202
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 39 252	- 37 909
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 56 483	- 59 360
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		914	4 263
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		- 2 352 951	- 640 428
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		51 964	- 129 326
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		2 147 011	711 879
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		96 579	- 5 748
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 183 418	67 322
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»		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 27 626	- 1 558
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 650	2 612
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 21 976	1 054
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение 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		- 2 058	2 367
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 207 452	70 743
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	519 968	449 225
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	312 516	519 968

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 марта 201



Юсу

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2016 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая 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 Акционерным Обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2016 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 отчетность будет утверждена Единственным Акционером Банка 17 апреля 2017 года.

Полный состав годовой 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», «Регулятор»).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

На 1 января 2017 года Банк имеет 16 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2016 года общее количество операционных касс не изменилось.

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

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

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

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

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей автомобилей Mitsubishi, приобретающих автомобили через дилерскую сеть Mitsubishi. Объем, структура и стабильность клиентской базы являются факторами, определяющими успешность деятельности Банка, и оказывают существенное влияние на перспективы его развития. Взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Mitsubishi, которая по состоянию на начало 2017 года насчитывает более 110 официальных дилеров марки, обеспечивает наличие постоянной и растущей клиентской базы. Банк продолжит наращивать объемы кредитования за счет выхода на рынок автомобилей с пробегом. Основное внимание будет уделяться финансированию автомобилей по программе Mitsubishi Diamond – сертифицированным подержанным автомобилям марки Mitsubishi. При этом Банк одновременно развивает финансирование автомобилей других марок, продаваемых через партнерские дилерские предприятия.

Mitsubishi предлагает в основном автомобили в сегменте транспортных средств повышенной проходимости, которые пользуются устойчиво растущим спросом у российских потребителей. Каждый третий покупатель автомобиля Mitsubishi является клиентом Банка по результатам 2016 года. Кооперация с указанными контрагентами обеспечивает наличие устойчивого спроса на предлагаемые Банком финансовые продукты и услуги, а также потенциал для возобновления и развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

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

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

Финансовые результаты за 2016 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 33,2%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 45,2%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с предыдущим годом не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 034 490 тыс. руб., что на 10,9 % меньше показателя прошлого года.

Убыток за отчетный период составил 249 909 тыс. рублей.

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

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

Основными направлениями активных операций Банка в 2016 году стали кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление переводов денежных средств.

Сумма доходов от операций кредитования физических лиц осталась примерно на том же уровне, при этом процент в общей сумме доходов увеличился с 46,81% до 59,76%.

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

Существенный рост процентных расходов на 92,4% по сравнению с прошлым годом связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2016 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. 100% выпущенных акций Банка владел один акционер:

	<u>1 января 2017 года, %</u>	<u>1 января 2016 года, %</u>
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
Ес-Инвест Б.В. (Es-Invest B.V.) (Нидерланды)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Итого	<u>100%</u>	<u>100%</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

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 2016 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 2016 года в Учетную политику Приказом № 299/1-П от 28.10.2016 года вносились дополнения в части учета субсидий с 31.10.2016г., получаемых от дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2015 г. № 240-ПР.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки. При получении отсрочки длительностью свыше 12 месяцев кредитная организация обязана применить дисконтирование. При получении отсрочки длительностью до 12 месяцев включительно дисконтирование может не применяться.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» №446-П от 22 декабря 2014 года (далее – «Положение № 446-П»).

Начисление процентов в дату уплаты

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

Начисление доходов и расходов по дящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение № 385-П»), Положением № 446-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации учитываются по справедливой стоимости или по себестоимости за вычетом резервов на возможные потери.

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

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

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

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») 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.

Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном ЦБ РФ, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

Операции с клиентами

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

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

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

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций в 2016 году определяли следующие нормативные акты Банка России: Положение № 385-П, Положение № 446-П.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учет задолженности по кредитам

А. Кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченных кредитов. Переносится только та сумма кредитной задолженности, которая была просрочена.

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

В. Кредитная линия по условиям договора предоставляет право заемщику получать кредит частями (траншами), а каждый транш открывается отдельный лицевой счет.

Аналогичная схема предусмотрена в отношении «овердрафта», 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 по процентам

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

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

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

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

Учет резервов на возможные потери

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

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

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть, неоплаченная в срок, перенесена на счет по учету просроченной задолженности, сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

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

А. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на.

Средства и имущество (в части собственных основных средств и НМА)

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П), определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования – более 1 года;
- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом – более 10 %;
- стоимости затрат на капитальный ремонт по отношению к стоимости объекта в целом – 10 % от стоимости объекта;
- стоимости затрат на технический осмотр и техническое обслуживание объектов основных средств, кроме недвижимости, по отношению к стоимости объекта в целом не устанавливаются, т.к. затраты не существенны;
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк, применяющий пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, не включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Амортизация

Для всех основных средств и НМА применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

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

Модели учета основных средств и нематериальных активов

Все основные средства и нематериальные активы (далее «НМА») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Банк в бухгалтерском учете аренды руководствуется Приложением 9 к Положению № 385-П и разработанным на его основе Стандартом.

При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется ОФР, утвержденным Положением № 446-П.

Признание аренды

В бухгалтерском учете арендодателя и арендатора объект признается переданным в аренду одной стороной и полученным в аренду другой стороной по акту приемки-передачи объекта.

Учет объекта аренды ведется на балансе арендодателя. Арендодатель отражает на внебалансовых счетах стоимость переданных в аренду объектов в сумме, отраженной на балансовых счетах по учету соответствующих объектов.

Арендатор признает объект аренды на внебалансовых счетах в стоимости, указанной в документах передающей стороной.

Арендная плата

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы, перечисленная в счет будущих периодов арендатором, доходом (расходом) не признается, а подлежит учету в качестве полученного аванса у арендодателя и в качестве уплаченного аванса у арендатора. Ежемесячно на счет доходов у арендодателя и счет расходов у арендатора подлежит переносу часть суммы аванса, соответствующая арендной плате за прошедший месяц.

Прекращение аренды

По окончании договора аренды имущество подлежит возврату. Арендодатель и арендатор отражают возврат объектов аренды по акту приемки-передачи.

Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, то арендодатель прекращает признание объекта аренды и отражает его выбытие, а арендатор признает в своем учете объект аренды на основании документов, фиксирующих это событие, которые предусмотрены в договоре. Внебалансовый учет объектов аренды прекращается у обеих сторон.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Порядок учета выбытия основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности регулируется гл. 10 Приложения 9 к Положению № 385-П. Согласно указанного Приложения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

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

При принятии решения о реализации объект недвижимости ВНОД переводится во внеоборотные запасы как предназначенный для продажи.

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

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

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

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

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

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением № 283-П, формируется резерв на возможные потери.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением № 385-П.

Если цена размещения акций выше номинальной стоимости акций, то полученный доход учитывается в качестве добавочный капитала.

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

В связи с внесением с 1 января 2016 года изменений в Положение № 385-П, введения в действие с 1 января 2016 года нового Положения № 446-П, Положения № 448-П, в финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год в части данных на начало отчетного года и за соответствующий период прошлого года вносились изменения классификации статей для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

Эффект от указанных изменений сравнительных данных отдельных статей бухгалтерского баланса на 1 января 2016 года может быть представлен следующим образом:

Статья бухгалтерского баланса		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 802	267 127	300 929
12	Прочие активы	426 437	(267 127)	159 310

Эффект от изменений сравнительных данных отдельных статей отчета о финансовых результатах за соответствующий период прошлого года (за 2015 год) может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах		Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
Номер	Наименование			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	540 770	399 224	939 994
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	463 881	399 224	863 105
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	309 447	399 224	708 671
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	255 805	399 224	655 029
12	Комиссионные доходы	603 015	(424 817)	178 198
13	Комиссионные расходы	177 857	(25 593)	152 264

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

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности производятся в соответствии с Положением № 254-П и № 283-П и внутренними нормативными документами, разработанными на их основе.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В 2016 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам 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. Оценка вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в обозримом будущем базируется на следующих предпосылках, заложенных в Бизнес-план, утвержденный Советом директоров Банка 14 марта 2017 года:

1. Увеличение портфеля кредитов физическим лицам, выданных на приобретение автомобилей за 2017 год в 1.8 раз, за счет:
 - кредитования автомобилей марки Мицубиси (в рамках поддержки кэптивных продаж автомобилей Мицубиси Моторс),
 - введения новых продуктов кредитования автомобилей других марок и подержанных автомобилей.
 - к 2018 году планируется нарастить кредитный портфель в данных сегментах в 1.5 раза по сравнению с 2017 годом.

Для достижения данных показателей Банк запустил в 2016 году пилотные проекты с крупнейшими автодилерами, а с апреля 2017 года планирует начать финансирование в полном объеме в соответствии с утвержденным Бизнес-планом.

2. Возобновление кредитования юридических лиц (автодилеров) – увеличение портфеля до 2 млрд рублей до конца 2017 года.

Данные действия, а также консервативная политика увеличения операционных расходов позволят Банку выйти на прибыль в 2018 году в размере 64 млн. рублей, а также позволят полностью списать перенесенные на будущее налоговые убытки в 2019 году с получением прибыли в размере 422 млн. рублей согласно прогноза, основанного на текущем утвержденном на 2017-2020 гг. Бизнес-плане. В своих прогнозах Банк опирается на статистические показатели роста рынка подержанных автомобилей и благоприятные прогнозы в данном сегменте в будущем, собственную статистику, а также на планы продаж автомобилей официального дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси – компании Мицубиси моторс.

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, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 16 «События после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2016 год.

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

В связи с внесением изменений в Положение Банка России №385-П, Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У, вступлением в силу Положения от 20 октября 2016 г. № 554-П, а также изменениями в Налоговый кодекс РФ были внесены соответствующие изменения в Учетную политику банка на 2017 год, в частности:

- приведена в соответствие с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У Методика учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- приведена в соответствие с Положением от 20 октября 2016 г. № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» Методика учета межбанковских переводов;
- приведено в соответствие с изменениями, внесенными в Положение Банка России №385-П с 01.01.2017 года, Приложение №6 Учетной политики «Правила документооборота и технологии обработки информации»;
- внесены изменения в Налоговую политику в части переноса убытков на будущее (изменения ст. 283 НК РФ), а также в части администрирования страховых взносов налоговыми органами.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

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 отчетности Банка обнаружено не было.

4.7. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

Банком прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается, поскольку его акции не находятся в свободном обращении.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	184 344	120 607
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	123 800	388 246
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>308 144</u>	<u>508 853</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 9 512 тыс. руб. и 10 426 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Снижение размера обязательных резервов обусловлено снижением средневзвешенных остатков на расчетных счетах юридических лиц в иностранной валюте.

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	308 144	508 853
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	13 884	21 541
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом обязательных резервов	<u>(9 512)</u>	<u>(10 426)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>312 516</u>	<u>519 968</u>

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

На 1 января 2017 года и 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	1 510 000	200 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 510 000	200 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	6 062 746	5 023 161
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	218 354	58 528
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 844 192	4 964 633
Прочие средства, предоставленные физическим лицам- индивидуальным предпринимателям	200	-
	<u>7 572 746</u>	<u>5 223 161</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(179 271)</u>	<u>(132 509)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u><u>7 393 475</u></u>	<u><u>5 090 652</u></u>

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	1 510 000	200 000
Физические лица	5 844 192	4 964 633
Финансовые организации	160 000	-
Торговля	57 743	57 743
Прочее	811	785
	<u>7 572 746</u>	<u>5 223 161</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(179 271)</u>	<u>(132 509)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u><u>7 393 475</u></u>	<u><u>5 090 652</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2017 года	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
Автокредитование	5 830 432	(118 681)	5 711 751
Потребительские кредиты	12 064	(603)	11 461
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	<u>1 696</u>	<u>(87)</u>	<u>1 609</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>5 844 192</u></u>	<u><u>(119 371)</u></u>	<u><u>5 724 821</u></u>
		<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	
1 января 2016 года	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
Автокредитование	4 957 787	(74 033)	4 883 754
Потребительские кредиты	3 560	(149)	3 411
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	<u>3 286</u>	<u>(32)</u>	<u>3 254</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>4 964 633</u></u>	<u><u>(74 214)</u></u>	<u><u>4 890 419</u></u>

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. инвестиции в дочерние и, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, НМА и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование комп.техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 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)
Реклассификация в ОС и НМА	145	-	-	266 982	267 127
1 января 2016 года	57 293	18 399	1 243	267 626	344 561
Приобретения	7 271	16 123	8 096	10 370	41 860
Выбытия	(1 304)	-	(8 435)	(1 021)	(10 760)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	(9 126)	-	-	(9 126)
1 января 2017 года	63 260	25 396	904	276 975	366 535
Накопленная амортизация и обесценение					
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
Амортизационные отчисления	17 537	4 409	-	19 560	41 506
Списано при выбытии	(1 276)	-	-	(1 021)	(2 297)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(3 497)	-	-	(3 497)
1 января 2017 года	52 902	7 380	-	19 062	79 344
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2017 года	10 358	18 016	904	257 913	287 191
На 1 января 2016 года	20 652	11 931	1 243	267 103	300 929

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 36 806 тыс. руб. и 4 107 тыс. руб. соответственно.

В 2016 года произошли значительные изменения по статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», связанные со вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения № 448-П, определяющего порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов. В результате значительная часть «расходов будущих периодов», относящихся к статье «Прочие активы» и включающая стоимость неисключительных прав использования программного обеспечения, отнесена к «нематериальным активам», отраженным по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Сумма реклассификации составила 267 127 тыс. руб. На аналогичную сумму уменьшена статья «Прочие активы» (см. Примечание 4.2).

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств составили 0 тыс. руб. и 7 420 тыс. руб. соответственно.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	141 168	168 504
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	567	6 665
	<u>141 735</u>	<u>175 169</u>
Сумма резерва на возможные потери	(90 225)	(84 859)
Итого прочие финансовые активы	<u>51 510</u>	<u>90 310</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	16 547	68 491
Расходы будущих периодов	9 635	2 026
	<u>26 182</u>	<u>70 517</u>
Сумма резерва на возможные потери	(5 752)	(1 517)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>20 430</u>	<u>69 000</u>
Итого прочие активы	<u>71 940</u>	<u>159 310</u>

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

В составе прочих финансовых активов остатки средств в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2017 года составили 264 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2016 года 227 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами). Информация о прочих активах в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к годовой отчетности.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 и 2015 гг. представлена в Пояснении 6.4 к годовой отчетности.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации Банком не привлекались.

5.10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2017 года и 2016 гг. средства кредитных организаций Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срочные депозиты	5 599 027	3 210 000
Текущие и расчетные счета	282 862	524 878
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>5 881 889</u>	<u>3 734 878</u>

По состоянию на 1 января 2017 года 66,31% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (65,63%).

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

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

Также в состав срочных депозитов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. руб., привлеченный от единственного акционера ЕС-ИНВЕСТ Б.В.

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Финансовый сектор	3 903 429	3 022 177
Торговля	1 866 970	591 735
Физические лица	111 459	98 388
Прочее	31	22 578
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>5 881 889</u>	<u>3 734 878</u>

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствовали.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	49 824	33 921
Расходы по текущим налогам	17 100	29 644
Средства в расчетах	22 862	20 674
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе	44 205	7 371
<i>обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	11 643	-
Прочее	9 571	10 263
	<u>143 562</u>	<u>101 873</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	96 684	106
	<u>96 684</u>	<u>106</u>
Итого прочие обязательства	<u>240 246</u>	<u>101 979</u>

Увеличение задолженности по расчетам с персоналом по состоянию на отчетную дату связано с изменениями в бухгалтерском учете вознаграждений работникам с 1 января 2016 года и включает начисленные обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам, по премиям за финансовый год, а также начисленные обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений.

Увеличение доходов будущих периодов обусловлено изменением в бухгалтерском учете процентных доходов в соответствии Положением № 446-П. Так, комиссия/субсидия Банку от Дистрибьютора автомобилей марки Мицубиси за реализацию совместно разработанных кредитных программ с 1 января 2016 года приравнена к процентным доходам с амортизацией ее в течении среднего срока автокредитов, выданных физическим лицам, и с учетом разницы между общей полученной суммой комиссии за отчетный период оказания услуг и суммой амортизации на счетах учета доходов будущих периодов.

Также в связи с увеличением объема предоставленных Банку денежных средств в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи», произошло увеличение обязательств по уплате процентов по привлеченным денежным средствам.

По итогам 12 месяцев 2016 года произошло снижение обязательств по текущим налогам (в т.ч. НДС), связанное со снижением доходов от операций Банка, не облагаемых НДС.

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

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2016 и 2015 годах не производилась.

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

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 739 489	2 023 292	(283 803)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	115 768	115 768	-
Источники основного капитала, итого	2 608 518	2 608 518	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	154 748	48	154 700
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	33 751	15 940	17 811
Непокрытые убытки предшествующих лет	324 119	364 711	(40 592)
Убыток текущего года	162 860	228 454	(65 594)
Отрицательная величина добавочного капитала	209 551	73	209 748
Основной капитал, итого	1 723 489	1 999 292	(275 803)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	16 000	24 000	(8 000)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	16 000	24 000	(8 000)
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	24,6	36,2	

Значительные изменения по показателям «нематериальные активы», «отрицательная величина добавочного капитала» и «убыток текущего года» по сравнению с началом отчетного года обусловлены вступившими в силу с 1 января 2016 года изменениями в порядке учета имущества (Положение № 448-П). В связи с этим значительная часть расходов будущих периодов из показателя «убыток текущего года» перенесена в показатели «нематериальные активы» и «отрицательная величина добавочного капитала». Указанные изменения не имеют влияния на итоговый показатель «Основной капитал». В то же время показатель «отрицательная величина добавочного капитала» по состоянию на 1 января 2017 года включает сумму ненадлежащих активов 106 386 тыс. рублей.

На показатель «убыток текущего года» повлиял перенос прибыли за 2015 год в показатель «Непокрытые убытки предшествующих лет» на основании Годового решения единственного акционера.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	2016 год	2015 год
Кредиты физическим лицам	820 883	834 492
Кредиты банкам	36 892	76 886
Кредиты юридическим лицам	823	17 952
Штрафы, пени	7 946	10 590
Прочие	824	74
Процентные доходы, всего	867 368	939 994

Процентные расходы по видам активов

	2016 год	2015 год
По привлеченным кредитам от кредитных организаций	28	1 470
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	439 812	227 453
юридических лиц-нерезидентов	409 411	184 248
Субординированный заем	2 400	2 400
Процентные расходы, всего	442 240	231 323

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	126 061	135 857
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	602	703
Прочие операции, в т.ч.:	106 938	41 638
агентское вознаграждение по страховым продуктам	106 504	39 617
Комиссионные доходы, всего	233 601	178 198
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	165 405	103 872
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 952	5 813
За проведение операций с валютными ценностями	209	229
Прочие	37 470	42 350
Комиссионные расходы, всего	209 036	152 264
Чистые комиссионные доходы	24 565	25 934

6.3. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	365 769	313 381
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	256 059	256 659
Арендная плата	86 610	81 512
Содержание имущества	6 951	30 751
Расходы на поиск и предоставление персонала	20 519	25 352
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	49 585	24 759
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 561	22 698
Амортизация	41 506	20 954
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	6 158	15 587
Другие административные расходы	32 169	35 046
Прочие	20 976	17 415
Операционные расходы, всего	642 804	587 455

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

	Чистая ссудная задолжен- ность	Итого
1 января 2015 года	78 666	78 666
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	53 843	53 843
	132 509	132 509
1 января 2016 года		
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	49 813	49 813
Списание активов	(3 051)	(3 051)
1 января 2017 года	179 271	179 271

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
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
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	10 138	(2 100)	8 038
Списание активов	(537)	-	(537)
1 января 2017 года	95 977	1 400	97 377

В таблицах выше отличия в данных по движению резервов с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» обусловлены особенностями отражения доходов/расходов от восстановления/создания резервов в соответствии с Положением № 446-П в разрезе символов по требованиям/обязательствам, приносящим процентный доход/расход и нет.

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:

	2016 год, %	2015 год, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	62,47%	83,34%
изменения качества ссуд	37,53%	16,66%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
погашения ссуд	88,03%	96,62%
изменения качества ссуд	8,53%	3,38%
списания безнадежных ссуд	3,44%	-

6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 058)	2 367
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 058)	2 367

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	2016 год	2015 год
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	(38 710)	5 597
Прочие налоги	57 770	60 713
Итого возмещение/(расход) по налогам	19 060	66 310

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 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в кредитных организациях и ссуды, предоставленные клиентам	822	669
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по ссудной задолженности	19 475	17 958
Прочие активы	55 756	1 674
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(242)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(52 280)	(621)
Прочие финансовые обязательства	19 337	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	56 252	39 849
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	99 120	59 529
Непризнанный отложенный налоговый актив	(16 939)	(16 058)
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	<u>82 181</u>	<u>43 471</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2016 и 2015 гг. представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(288 619)	46 189
Налог по установленной ставке (20%)	57 724	(9 238)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(881)	9 518
Влияние ставки, отличной от 20%	-	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18 133)	(5 877)
Расходы по налогу на прибыль	<u>38 710</u>	<u>(5 597)</u>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	(38 710)	-
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	5 597
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(38 710)</u>	<u>5 597</u>

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы	43 471	49 923
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(855)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	38 710	(5 597)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	82 181	43 471
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	304 835	257 819
<i>в т.ч. долгосрочные вознаграждения</i>	16 124	-
Взносы в государственные внебюджетные фонды	60 934	55 562
Итого вознаграждение работникам	365 769	313 381

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Базовый капитал	1 723 489	1 999 292
Основной капитал	1 723 489	1 999 292
Дополнительный капитал	16 000	24 000
Собственные средства (капитал)	1 739 489	2 023 292

В состав капитала Банка входят заемные средства (включающие субординированный заем, информация о котором представлена в настоящем Пояснении 7 к годовой отчетности), и собственный капитал, 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 2017 и 2016 гг. включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в т. ч.:	1 723 489	1 999 292
Базовый капитал, в т. ч.:	1 723 489	1 999 292
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	38 528
Убытки прошлых лет	(324 119)	-
Убыток текущего года	(162 860)	(364 711)
Нематериальные активы	(154 748)	(106 841)
Отложенные налоговые активы	(33 751)	(15 940)
Отрицательная величина добавочного капитала	(209 551)	(160 262)
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	16 000	24 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	16 000	24 000
Собственные средства (капитал)	1 739 489	2 023 292

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Итого по акциям	2 492 750	2 492 750

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. субординированные кредиты представлены следующим образом:

	<u>Валюта кредита</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Субординированные кредиты ЕС-Инвест Б.В.	рубли	6%	05.12.2018г.	40 000	40 000
Итого субординированных кредитов				40 000	40 000

Субординированный кредит, описанный в таблице выше, не удовлетворяет требованиям Положения №395-П и подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) ("Базель III").

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	24,6	36,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	24,4	35,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	24,4	35,8

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

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

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 492 750	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 492 750	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	2 492 750
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства	15, 16	5 881 889	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	-
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	287 191	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	154 748	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	154 748	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	154 748
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	103 165	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	103 165
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	82 181	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	33 751	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	33 751
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность»,	3, 5, 6, 7	7 407 359	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 2332-У представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Основной капитал	1 723 489	1 999 292
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>7 773 750</u>	<u>5 864 289</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>22,2%</u>	<u>34,1%</u>

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 2016 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 склонности к риску (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 2017 г. управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел корпоративных рисков, Отдел розничных рисков и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность по рискам выходит с периодичностью не реже четырех раз в год. Указанные отчеты доводятся до Правления Банка и заинтересованных лиц и в составе годового отчета по рискам до Совета Директоров. В течение 2016 года Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в части процентного риска);
- риск концентрации.

Так же Банк был подвержен прочим менее значимым рискам:

- стратегический риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- системный риск;
- комплаенс (регуляторный) риск
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск.

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

В течение 2016 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению Банка, Председателю Правления и Совету Директоров в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

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

Описание политики управления рисками Банка приведено ниже.

10.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в 2016 году составила 9,81% по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В течение 2016 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 2017 года		Остаток на 1 января 2016 года	
	Сумма задолженност и по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженност и по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Кредиты банков	1 510 000	-	200 000	-
в том числе:				
1 категория качества	1 510 000	-	200 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	218 354	(59 700)	58 528	(58 295)
в том числе:				
1 категория качества	175	-	65	-
2 категория качества	160 000	(1 600)	210	(42)
3 категория качества	100	21	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	58 079	(58 079)	58 253	(58 253)
Кредиты физическим лицам	5 844 192	(119 371)	4 964 633	(74 214)
в том числе:				
1 категория качества	116	-	715	-
2 категория качества	5 770 929	(74 943)	4 943 760	(60 079)
3 категория качества	35 923	(7 204)	7 875	(1 852)
4 категория качества	2 458	(2 458)	3 463	(3 463)
5 категория качества	34 766	(34 766)	8 820	(8 820)
Прочие активы	158 037	(96 177)	118 794	(86 376)
в том числе:				
1 категория качества	31 495	-	9 904	-
2 категория качества	28 175	(372)	22 740	(276)
3 категория качества	4 975	(2 413)	170	(37)
4 категория качества	-	-	34	(34)
5 категория качества	93 392	(93 392)	85 946	(86 029)

В таблицу выше не включены активы, по которым не устанавливается категория качества в соответствии с Положениями № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а именно расчеты по налогам и сборам (в части сумм переплат), расчеты по социальному страхованию и обеспечению с ФСС, а также расходы будущих периодов.

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	13 340 449	-	10 133 997
Итого	-	13 340 449	-	10 133 997

Заемщики	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями:				
Транспортные средства	-	13 340 449	-	10 133 997

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».

	Риск-вес	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	308 144	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 497 959	299 592	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 943 159	5 943 159	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	308 144	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 497 959	299 592	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 943 159	5 943 159	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	308 144	-	508 853	-
Активы 2-й группы риска	20%	1 497 959	299 592	200 055	40 011
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	5 943 159	5 943 159	5 125 991	5 125 991
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2017 Банком были размещены средства в АО Юникредит Банк и АО СМБСР Банк, на общую сумму 1 510 000 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 Банком были размещены средства в АО Юникредит банк, на общую сумму 200 000 тыс. руб., задолженность которого не превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком была предоставлена возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 300 000 тыс. рублей связанному с Банком заемщику, что составляло 17,1% от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату выдано траншей на сумму 160 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 указанная выше возобновляемая кредитная линия связанному заемщику составляла 350 000 тыс. руб., что составляло 17,3% от суммы капитала Банка. При этом выданные транши отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. 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 2017 и 2016 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 7 758 тыс. руб. и 5 250 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,10 % и 0,10 % соответственно.

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

10.2. Процентный риск

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

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 2016 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 2016 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 2017 и 2016 гг.:

По состоянию на 1 января 2017 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										184 344
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										137 684
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		
1.3.1	кредитных организаций	1 517 845									
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159 207									
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	220 275	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		
1.4	Прочие активы										40 124
1.5	Основные средства и нематериальные активы										288 456
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		650 608
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 708 590									282 862
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц										282 862
4.1.2	депозиты и юридических лиц	1 708 563									
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27									
4.2	Выпущенные долговые обязательства										
4.3	Прочие заемные средства	40 395	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				162 149
4.4	Источники собственных средств (капитала)										1 979 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 748 985	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				2 424 972
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	148 342	374 663	542 076	1 022 866	- 680 124	479 282	295 156	126 377		
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 686.25	12 488.27	13 551.90	10 228.66						
8.2	- 400 базисных пунктов	- 5 686.25	- 12 488.27	- 13 551.90	- 10 228.66						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

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	Судная 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 юридических 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	- 652.90	10 134.69	11 195.65	8 014.31						
8.2	- 400 базисных пунктов	652.90	- 10 134.69	- 11 195.65	- 8 014.31						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

10.3. Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является 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».

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

Величина валютного риска

Чистые позиции в иностранных валютах (на основе формы отчетности 0409634)	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доллар США	111,57	144,11
Евро	119,07	105,00
Балансирующая позиция в рублях	(14 365,49)	(18 871,24)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	176 242	5 526	2 576	184 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 800	-	-	123 800
Средства в кредитных организациях	4 512	3 193	6 179	13 884
Чистая ссудная задолженность	7 393 475	-	-	7 393 475
Прочие финансовые активы	51 246	264	-	51 510
Итого непроизводные финансовые активы	7 749 275	8 983	8 755	7 767 013
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 878 781	1 952	1 156	5 881 889
Прочие финансовые обязательства	143 551	-	11	143 562
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 022 332	1 952	1 167	6 025 451
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 726 943	7 031	7 588	1 741 562

	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				
Прочие финансовые обязательства	3 729 787	2 608	2 483	3 734 878
	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

10.4. Риск ликвидности

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

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечали в течение 2016 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 2016 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».

По состоянию на 1 января 2017 года внебалансовые обязательства по открытой Банком ООО «МСФР» кредитной линии в размере 140 000 тыс. руб. были исключены из состава обязательств в отчетности по форме 0409125 в соответствии с полученными разъяснениями Банка России на запрос Банка и на основании Распоряжения по состоянию на отчетную дату.

Указанная выше кредитная линия была включена в состав обязательств по состоянию на 1 января 2016 года в сумме 350 000 тыс. руб. Одновременно при анализе ликвидности Банк принимал во внимание отсутствие безусловного обязательства по выдаче кредитных траншей в рамках данной кредитной линии. То есть у Банка не было необходимости резервировать денежные средства, поэтому без учета указанных внебалансовых обязательств Банк не имел бы дефицита ликвидности по всем срокам в отчетности по форме 0409125.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2017 и 1 января 2016 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 01.01.2017 г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187	308 187
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 776	1 896 151	2 337 214	2 985 465	4 233 111	8 724 545
3. Прочие активы, всего	4 329	4 329	4 394	4 394	4 394	4 394
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	314 292	2 208 667	2 649 795	3 298 046	4 545 692	9 037 126
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	282 889	2 031 846	2 100 700	2 209 857	2 440 637	6 736 269
5.1 вклады физических лиц	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440	111 440
6. Прочие обязательства	24 400	35 511	46 548	46 548	46 548	58191
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	307 289	2 067 357	2 147 248	2 256 405	2 487 185	6 794 460
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО						
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	7003	141 310	502 547	1 041 641	2 058 507	2 242 666
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	2.3	6.8	23.4	46.2	82.8	33.0

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	604	371 943	732 632	1 264 568	2 235 737	6 343 937
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	98 363	98 363	98 363	98 363	98 363	98 363
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))	(301 387)	(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%

10.5. **Операционный риск**

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

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

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	63 186	33 737
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	421 239	224 915
чистые процентные доходы	194 736	107 308
чистые непроцентные доходы	226 503	117 607

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 2016 года прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

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

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

10.6. **Риск концентрации**

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2017 года Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	184 344	-	-	-	184 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 800	-	-	-	123 800
Средства в кредитных организациях	13 884	-	-	-	13 884
Чистая ссудная задолженность	7 393 475	-	-	-	7 393 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287 191	-	-	-	287 191
Прочие активы	155 067	-	264	-	155 331
Всего активов	8 157 761	-	264	-	8 158 025
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 981 889	-	3 900 000	-	5 881 889
Прочие обязательства	240 235	-	11	-	240 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 400	-	-	-	1 400
Всего обязательств	2 223 524	-	3 900 011	-	6 123 535
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 934 237	-	(3 899 747)	-	2 034 490
	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2016 года Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	120 607	-	-	-	120 607
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	388 246	-	-	-	388 246
Средства в кредитных организациях	21 541	-	-	-	21 541
Чистая ссудная задолженность	5 090 652	-	-	-	5 090 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 929	-	-	-	300 929
Прочие активы	202 514	-	267	-	202 781
Всего активов	6 124 489	-	267	-	6 124 756
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	884 878	-	2 850 000	-	3 734 878
Прочие обязательства	101 966	-	13	-	101 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 500	-	-	-	3 500
Всего обязательств	990 344	-	2 850 013	-	3 840 357
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 134 145	-	(2 849 746)	-	2 284 399

10.7. Страновой риск

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

С целью управления страновым риском Банком соблюдается принцип верховенства международных норм и правил при совершении операций с иностранными контрагентами, проводится рассмотрение условий заключенных договоров в соответствии с российской и международной практикой, ведется база операций с иностранными контрагентами.

При этом осуществляется всесторонний анализ информации о странах регистрации контрагентов, учет рекомендаций ФАТФ к этим странам и рейтингов стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В составе прочих финансовых активов расчеты с контрагентами-нерезидентами из стран ОЭСР по хозяйственным операциям по состоянию на 1 января 2017 года составили 264 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2016 года 227 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают прочие заемные средства, привлеченные от нерезидентов в сумме 3 900 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года, в сумме 2 850 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка в течение 2016 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

По результатам проведенной в 2016 году работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

10.8. Правовой риск и системный риск

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

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

По результатам проводимых в 2016 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.

10.9. Риск потери деловой репутации

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

Уровень данного риска оценивается Банком как минимальный в связи с тем, что Банк является участником системы страхования вкладов, находится под контролем одной из крупнейших международных корпораций Mitsubishi Corporation.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

10.10. Налогообложение

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

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

10.11. Операционная среда

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.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте.

Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на данный момент сложно определить.

10.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	140 000	1 400	350 000	3 500
Итого условные обязательства кредитного характера	140 000	1 400	350 000	3 500

10.13. Стратегический риск

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности. Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании. В рамках разработанных Банком подходов к стратегическому планированию в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются следующие способы: установление плановых показателей на отчетные периоды, сопоставление фактических показателей с достигнутым уровнем, а также с общей макроэкономической ситуацией в стране/регионе присутствия Банка. Стратегия развития Банка утверждается Советом директоров Банка, затем декомпозируется на уровень структурных подразделений для установления плановых показателей деятельности. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

В состав капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд.

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

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

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	24,6%	36,2%

По сравнению с 1 января 2016 года общая политика Банка в течении 2016 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В течение 2016 года Банком были уступлены права требования по 2 заемщикам (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. Дополнительные банковские риски 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 2017 года 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 2017 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:	708	-	46	-
Ипотечные кредиты				
Потребительские кредиты	708	-	46	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-

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

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 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 января 2017 г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в т.ч.	-	158 400	-	117
1.1.	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	1 600	-	-
2.	Прочие активы	-	8650	-	1
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	5 717 343	-	32
4.1.	Привлеченные депозиты	-	5 559 000	-	-
5.	Прочие обязательства	4 865	146 960	-	-
6.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	1 400	-	-
	Внебалансовые обязательства				
7.	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	-	3 140 000	-	-
8.	Условные обязательства кредитного характера	-	140 000	-	-

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

За 2016 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	42 842	-	33
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(441 553)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(398 711)	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	839	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	56 188	-	-
5.	Комиссионные расходы	(17 775)	(82 449)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(17 775)	(26 261)	-	-
6.	Увеличение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-	(1 600)	-	-
7.	Другие доходы	-	391	-	-
8.	Другие расходы	-	(80 993)	(86 735)	-
9.	Восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2 100	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)	(20 175)	(504 235)	-	33

Кроме того, в течение 2016 года Банком приобретались объекты основных средств у следующих связанных сторон:

- ООО «РОЛЬФ» на общую сумму 11 582 тыс. рублей, в т.ч. НДС – 1 767 тыс. руб. и у
- ООО «МСФР» на сумму 2 400 тыс. руб., в т.ч. НДС – 366 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
	Активы				
1.	Ссудная задолженность, всего	-	65	-	440
	Обязательства				
2.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
3.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	3 588 205	-	-
3.1.	Привлеченные депозиты	-	3 170 000	-	-
4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	3 500	-	-
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	350 000	-	-

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

За 2015 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А (основной акционер)	Группа Б (предприятия под совместным контролем)	Группа В (основной управленческий персонал)	Группа Г (прочие связанные стороны)
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	15 840	-	76
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(227 452)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(211 613)	-	76
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	11 517	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	479 633	-	1
5.	Комиссионные расходы	(7 318)	(70 295)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	(7 318)	409 338	-	1
6.	Другие доходы	-	157	-	-
7.	Другие расходы	-	(74 590)	(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)	134 810	(56 025)	(35 370)

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2016 и 2015 годах вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков 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, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 год	2015 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	75 092	56 025
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	75 092	56 025
2	Долгосрочные вознаграждения	11 643	-
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.:	152	179
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	11	9

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

До 31.10.2016 года членом Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 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» являлся Наоя Такаи (Протокол заседания Совета директоров № 7/15 от 06.06.2015), с 07.11.2016 года Наоя Накамура (Протокол заседания Совета директоров № 22/16 от 07.11.2016).

Компетенция Совета директоров в сфере оплаты труда согласно Уставу Банка:

- определение размера выплачиваемых членам Правления вознаграждений;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- утверждение существенных изменений организационной структуры, состава и статуса подразделений и функциональных служб Банка.

Количество заседаний Совета директоров по вопросам оплаты труда в 2016 году – 11. Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

	Количество человек на 1 января 2017 года	Количество человек на 1 января 2017 года
Члены исполнительных органов	3	3
Иные работники	2	1
Итого	5	4

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цели системы оплаты труда:

- поддержание рыночного уровня заработной платы работников Банка;
- создание и постоянное совершенствование системы оплаты труда в Банке;
- обеспечение высокого уровня квалификации работников Банка;
- стимулирование работников на качественный, высокоорганизованный и эффективный труд, инновации, рационализаторство, бережное отношение к имуществу Банка;
- создание кадрового резерва и обеспечения карьерного роста работников Банка;
- обеспечение социальной защищенности работников;
- поддержание и укрепление деловой репутации Банка;
- обеспечение открытости и прозрачности в отношениях с работниками в области управления персоналом;
- исполнение требований федеральных законов, других нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового законодательства.
- повышение мотивации работников на достижение поставленных задач, внедрение дифференцированного подхода к материальному стимулированию работников Банка в зависимости от выполнения ими определенных ключевых показателей эффективности и степени влияния на финансовый результат, стимулирование ограничения принятия чрезмерных рисков для Банка.

Ключевые корпоративные показатели устанавливаются на период с 1 апреля текущего года по 31 марта года, следующего за текущим (финансовый год).

Корпоративные KPI, индивидуальные KPI и KPI компетенций объединяются Банком в годовой KPI для всех работников и оцениваются по окончании финансового года. Стратегические KPI для сотрудников, отнесенных к категории работников, принимающих риски, оцениваются по окончании финансового года и по окончании 3-го года следующего за финансовым годом в состав нефиксированной части оплаты труда которого он входит.

В 2016 году была утверждена новая редакция Положения о премировании членов исполнительных органов, работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит (Протокол Совета директоров № 2/16 от 20.01.2016г.). В новой редакции уточнены подходы к оценке оплаты труда Председателя Правления Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- В Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории. По факту в 2016 году размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составил не менее 78% от общего объема вознаграждения.

С учётом стратегии Банка, устанавливаются корпоративные KPI с целью достижения поставленных задач по финансовому результату и ограничению наиболее значимых рисков. Корпоративные KPI:

KPI	Вес	Характеристика показателя	Порядок определения и оценки
Чистый убыток	30%	Количественный показатель по доходности	Финансовый результат за финансовый год в соответствии с отчетностью по МСФО
Уровень проникновения в розничные продажи	30%	Качественный показатель по доходности	Доля кредитов Банка в количестве розничных продаж автомобилей ООО ММС Рус. Для расчета используется количество выданных Банком кредитов на новые автомобили марки Мицубиси и информация о количестве проданных в отчетном периоде автомобилей (управленческая отчетность).
Коэффициент списания	10%	Количественный показатель по кредитному риску	Соотношение суммы списанных кредитов (безнадёжной задолженности) к общему объему портфеля автокредитов на дату оценки по отчетности МСФО.
Уровень конверсии (заявки – контракты)	30%	Качественный показатель по рискам	Соотношение заключенных кредитных договоров с клиентами (физическими лицами) Банка к общему числу поданных заявок на выдачу кредитов за финансовый год.

В случае неполного достижения поставленных целей, возможно сокращение или отмена выплат, при этом в нефиксированной части оплаты труда учитывается удельный вес корпоративных KPI, индивидуальных KPI и KPI компетенций. Степень достижения годовых KPI влияет на величину предельного размера премирования, установленную для всех категорий работников.

В отчетном периоде установленные корпоративные KPI не изменялись.

Результаты работы каждого из членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оцениваются с учетом результатов достижения каждого из установленных KPI, которые подразделяются на KPI годовые и KPI стратегические (общеевропейские). Размер выплат прямо пропорционален совокупному результату достижения годовых KPI в % и их удельному весу в нефиксированной части оплаты труда. KPI стратегические устанавливаются с учётом достижения целей в долгосрочной перспективе и оцениваются по окончании 3-го года следующего за финансовым годом.

Внутренние нормативные документы предусматривают возможность корректировки размера отложенной премии по результатам выполнения стратегических KPI по плановым промежуточным показателям за текущий финансовый год, но в отчетном периоде такие корректировки не производились, за исключением случаев увольнения.

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	51 988	31 387
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:		
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	27 285	2 654
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	17 854	-
	<u>9 431</u>	<u>2 654</u>
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	<u>79 273</u>	<u>34 041</u>

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды, составляет:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	7 535	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	4 108	-
Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды	<u>11 643</u>	<u>-</u>

Общей объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, составил 7 993 тыс. рублей. Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенная в отчетном году, составила 7 516 тыс. рублей.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, составил 3 346 тыс. руб.

В составе информации о системе оплаты труда в кредитной организации указаны следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	<u>1 января 2017 года</u>		<u>1 января 2016 года</u>	
	<u>Количество</u>	<u>Общий размер</u>	<u>Количество</u>	<u>Общий размер</u>
Раздельно по каждой категории работников:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:	4	8 205	4	2 310
члены исполнительных органов	3	7 689	3	2 141
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	516	1	169
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Количество и общий размер выходных пособий:	1	6 534	-	-
члены исполнительных органов	1	6 534	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):	-	-	-	-
члены исполнительных органов	-	-	-	-

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	11	53 737	8	31 043
фиксированная часть	7	45 532	4	28 733
члены исполнительных органов	5	43 724	3	27 388
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	1 808	1	1 345
нефиксированная часть	4	8 205	4	2 310
члены исполнительных органов	3	7 689	3	2 141
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	516	1	169
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	1	3 346	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	1	3 346	-	-
члены исполнительных органов	1	3 346		
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

	<u>1 января 2017 года</u>		<u>1 января 2016 года</u>	
	<u>Количество</u>	<u>Общий размер</u>	<u>Количество</u>	<u>Общий размер</u>
Раздельно по каждой категории работников:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:	4	8 205	4	2 310
члены исполнительных органов	3	7 689	3	2 141
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	516	1	169
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Количество и общий размер выходных пособий:	1	6 534	-	-
члены исполнительных органов	1	6 534	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):	-	-	-	-
члены исполнительных органов	-	-	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	11	53 737	8	31 043
фиксированная часть	7	45 532	4	28 733
члены исполнительных органов	5	43 724	3	27 388
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	1 808	1	1 345

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
нефиксированная часть	4	8 205	4	2 310
члены исполнительных органов	3	7 689	3	2 141
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	516	1	169
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	1	3 346	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	1	3 346	-	-
члены исполнительных органов	1	3 346	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по начислению и отражению 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 2017 года. Кроме того, в качестве корректирующего события после отчетной даты был отражен в учете отложенный налоговый актив.

По состоянию на 1 января 2017 года балансовый убыток Банка без учета событий после отчетной даты составила 243 986 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 249 909 тыс. руб., таким образом изменение финансового результата в результате событий после отчетной даты составило 2,43 %.

Некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.



Руководитель

Главный бухгалтер

23.03.2017 года

М. П.





Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш»

