

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
МС БАНК РУС**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 9 месяцев
2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество ИС Банк Рус
/ АО ИС Банк Рус
Адрес (место нахождения) кредитной организации
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	383461	184344
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	326681	123800
2.1	Обязательные резервы	5.1	49913	9512
3	Средства в кредитных организациях	5.1	27702	13884
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	7758837	7393475
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		98	0
9	Отложенный налоговый актив		87825	82181
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	274175	287191
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	1210
12	Прочие активы	5.8	134196	71940
13	Всего активов		8992975	8158025
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	6642118	5881889
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		125515	111459
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	334965	240246
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		0	1400
23	Всего обязательств		6977083	6123535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	1395000	1395000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Финансовый доход	5.14	1097750	1097750
27	Резервный фонд	5.14	115768	115768
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-574028	-324119
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-18598	-249909
35	Всего источников собственных средств		2015892	2034490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		15982	140000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Савани Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Исполнительный директор

Попова С.М.



Ющ

[Signature]

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	903424	622985
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		92737	28273
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		810687	594712
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	446343	324505
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	28
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		446343	324477
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		457081	298480
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	-81397	-37752
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1082	-5239
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		375684	260728
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	1724	6517
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-698	-1119
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	276123	164006
15	Комиссионные расходы	6.2	199934	130389
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.4	3263	-3599
19	Прочие операционные доходы		5901	6347
20	Чистые доходы (расходы)		462063	302491
21	Операционные расходы	6.3	427641	495293
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		34422	-192802
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	53020	29580
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-18990	-223348
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		392	966
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-18598	-223382

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-18598	-222382
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	финансовый результат за отчетный период		-18598	-222382

Председатель Правления

Савахи Норимиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

Уполномоченный отдела отчетности
телефон: 237-04-90

Попова С.М.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	по ОКПО
	Регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45	29418720
	2789

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССЛДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЕДИКОВЫЙ ФОРМ)

по состоянию на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 0409809
Навигационная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Сумма инструмента (величина показателя) (Сумма инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.)		Сумма инструмента (величина показателя) (Сумма инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.)	
			4	5	6	7
1	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	5.14	2492750.0000	X	2492750.0000	X
1.1	объемными акциями (долями)		2492750.0000	X	2492750.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-574028.0000	X	-486879.0000	X
2.1	прошлых лет		-574028.0000	X	-324119.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	-162860.0000	X
3	Резервный фонд		115768.0000	X	115768.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, всего					

		2034490.0000	X	2121539.0000	X
1	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
	Показатели, уменьшающие источник базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и права на кредиты (строк 9) за вычетом отложенных налоговых обязательств	200077.0000	50019.0000	154748.0000	103165.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	34540.0000	8635.0000	33751.0000	22501.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок 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	Актив пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доля)	0.0000		0.0000	
17	Взаимные перекрестные владения акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Средства сущ. ст. вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
126.1	показатели, подлежащие порочному истреблению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	115405.0000	X	209551.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	350022.0000	X	398050.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1684468.0000	X	1723489.0000	X
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

61	Достаточноść базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	18.9442	X	24.3707	X
62	Достаточноść основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	18.9442	X	24.3707	X
63	Достаточноść собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	19.4803	X	24.5969	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500	X	5.1250	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	амортизация надбавки				
67	Надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
		не применяется	X	не применяется	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.3050	X	16.5970	X
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
	Показатели, не применяемые установленные пороги существенности, для уменьшения показателей капитала				
72	исключенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Суммарные вложения в инструменты капитала внутрибанковской	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживаемому ипотечным кредитам		X		не применяется
75	Оложенные налоговые активам, не зависящие от будущей прибыли	44650.0000	X	25929.0000	X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применен стандартный тран- закционный подход		X		не применяется
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		X		не применяется
78	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутрибанковской		X		не применяется
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капи- тала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутрибанковской		X		не применяется
	Инструменты, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее отращивание на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		X		X
82	Текущие ограничения на включение в состав источников				

14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	15982	15982	0	140000	0	138600	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Страничные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" и информации о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <> Рейтинговая информация кредитных организаций определяется на основе Рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.				
3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.5	77410.0	63186.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516069.0	421239.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		453426.0	194736.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		62643.0	228503.0
16.2	Коническое лет, представляющих дене расчеты величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	Облигации		0.0	0.0

17.1.1.2	специальный		0.0	0.0	0.0
17.1.1.3	главча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0	0.0
17.2.3	главча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0	0.0
17.3.1	главча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	0.0
17.4.3	главча-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Прирост (+)/списание (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5		
1	2	3	4	5	6	7
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		352422	75774		276648
1.1	по ссудам, вбулной и приравненной к ней задолженности		260628	79037		161591
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		91794	-1863		93657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удостоверяющим кредитный штифт России, организациями на депозитарных счетах		0	-1400		1400
1.4	под операции с требованиями обранных век		0	0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с методическими требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		Сформированный резерв на возможные потери по фактическому исполненному органу	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к контрагентам, являющимся...		0	0.00	0	0.00

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	Итого
1.1	Ссуды	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0
4	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам, получение ранее неважной обязательности других заемщиков	116745	24516	19.04
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	116745	24516	19.04
5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавшей обязательности заемщика новацией или отступным	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0
Итого		116745	24516	19.04

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату отчетного периода		Значение на дату отчета	
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	18.1	1664468.01	1664744.01	1643730.01	1723489.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований		8561387.01	8390669.01	9397042.01	773750.01

код	наименование	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	Международный	некомерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	Международный	некомерческий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.П.И.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	нет	не соответствует требованиям пп. 3.1.1.8.1.1. и 3.1.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и о методе определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Валюль III)

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

Раздел "Справка". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и профанкной к ней задолженности.

1. Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

- 1.1. выдачи ссуд 127607;
- 1.2. изменения качества ссуд 79006;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2326;
- 2.2. погашения ссуд 112677;
- 2.3. изменения качества ссуд 12573;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.



Савали Норкинро
Понсарова И.В.
Попова С.И.

Банковская отчетность		
Код кредитной организации	Код кредитной организации (филиала)	
по СБКИ	по ОКПО	регистрационный номер
		(/юридический номер)
145	29418720	238

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409013

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	11	4,5	18,3	24,4
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы) (Н20.2)		6,0	18,9	24,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)		8,0	19,5	24,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (Н3)	10.4	15.0	100.4	93.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.4	30.0	141.1	301.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.4	120.0	84.0	68.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0 (Максимальное)	1.5 (Максимальное)	3.6 (Максимальное)
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	1.3	27.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и ипотечных, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) финансовой группы для приобретения основной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумы ликвидных активов (сроки исполнения в ближайшие 30 календарных дней) и сумы обязательств РИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени (и за свой счет) кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив номинального соотношения размера номинального покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Группа активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8992975
2	Поправка в части включения в капитал кредитных финансовых учреждений 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) открытия валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части финансовых активов, образующих в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (пфн)		0
5	Поправка в части операций кредитования клиентов банком		0
6	Поправка в части приведенных к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1590
7	Прочие поправки		413186
8	Итого балансовых активов и внебалансовых		8581387

требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер n/p	Наименование показателя	Номер высказаний	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8929811.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины источников основного капитала		350022.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8579789.0
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученных гарантийных истрах), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащая списанию в балансе в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской практикой бухгалтерского учета
7	Уменьшаемая поправка на сумму первоначальной гарантийной премии в установленном порядке		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета истрах), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттоизга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		15982.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14384.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1598.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1684468.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8581307.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		19.61

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер высказаний	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (В27)		X		X		X	
ОПРЕДЕЛЕННЫЕ 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		X		X	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств (всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам Банка по инпортованным обязательствам в отношении отдельных кредитных линий и линий ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без изъятия контрактов сроком исполнения обязательства					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУБФАКТАЛЬНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА на вычиток корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2В и ВЛА-2)	X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Савани Борисов

Пономарева И. В.

Лолова С. М.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	55776	-207871
1.1.1	проценты полученные		899444	619024
1.1.2	проценты уплаченные		-450749	-312858
1.1.3	комиссии полученные		276123	164006
1.1.4	комиссии уплаченные		-199934	-130389
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1724	6517
1.1.8	прочие операционные доходы		5026	-15860
1.1.9	операционные расходы		-424861	-494776
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50997	-43535
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		326751	54389
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-40401	4132
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-445567	-951164
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-63307	89881
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		760229	823731
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		115797	87809
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		382527	-153482
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9518	21698
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3104	4718

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9
МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
4.1. Основы составления промежуточной отчетности	6
4.2. Основные положения Учетной политики	6
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
4.4. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)	14
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	14
5.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях	14
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
5.3. Чистая ссудная задолженность	14
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
5.8. Прочие активы	17
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	17
5.10. Средства кредитных организаций	17
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
-	18
5.12. Выпущенные долговые обязательства	19
5.13. Прочие обязательства	19
5.14. Уставный капитал	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
6.1. Процентные доходы и расходы	20
6.2. Комиссионные доходы и расходы	21
6.3. Операционные расходы	21
6.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	21
6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22
6.6. Возмещение (расход) по налогам	22
6.7. Информация о вознаграждении работникам	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	26
8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага	26
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	27
10.1. Кредитный риск	28
10.2. Процентный риск	32
10.3. Валютный риск	35
10.4. Риск ликвидности	36

10.5.	Операционный риск	38
10.6.	Риск концентрации	38
10.7.	Страновой риск	40
10.8.	Правовой риск и системный риск	40
10.9.	Риск потери деловой репутации	41
10.10.	Налогообложение	41
10.11.	Операционная среда	41
10.12.	Внебалансовые обязательства	42
10.13.	Стратегический риск	42
11.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	42
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	43

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 9 месяцев 2017 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность за 9 месяцев 2017 года») составлена в соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года (далее – «Указание № 3081-У») и сформирована Акционерным Обществом МС Банк Рус (далее – «Банк»), исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Полный состав отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.mcbankrus.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

На 1 октября 2017 года Банк имеет 17 операционных касс вне кассового узла в г. Москва, Московской области и г. Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. С начала 2017 года 1 операционная касса была закрыта, было открыто 2 операционных кассы.

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

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

1. *Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и других потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.*

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

Банковский розничный бизнес (автокредитование) рассматривается в качестве стратегического направления развития Банка. Основной деятельностью Банка на рынке розничного бизнеса является автокредитование розничных покупателей, приобретающих автомобили в официальных дилерских центрах. Объем, структура и стабильность клиентской базы являются факторами, определяющими успешность деятельности Банка, и оказывают существенное влияние на перспективы его развития. В частности, взаимодействие с дистрибьютором и дилерской сетью Mitsubishi, 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.

Mitsubishi предлагает 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 развития корпоративного кредитования, а также расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов – физических лиц, оказание услуг клиентам – юридическим лицам.

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

Финансовые результаты за 9 месяцев 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный период по сравнению с данными на начало отчетного года активы Банка увеличились на 10,23%, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась на 4,94%. Основную долю ссудной задолженности составляет задолженность по кредитам физических лиц.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с данными на начало года не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 015 892 тыс. руб., что на 0,91 % меньше показателя по состоянию на 01 января 2017 года.

Убыток за отчетный период составил 18 598 тыс. рублей.

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

Основу ресурсной базы Банка на 1 октября 2017 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98,11% от общей суммы привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными направлениями активных операций Банка в течении 9 месяцев 2017 года стали кредитование физических лиц, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление переводов денежных средств.

Сумма процентных доходов от операций кредитования физических лиц по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличилась на 35,40%, при этом процент в общей сумме доходов незначительно снизился с 94,44% до 88,19%.

Существенный рост процентных расходов на 37,54% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года связан с привлечением дополнительных ресурсов для обеспечения выдачи автокредитов физическим лицам и является плановым.

Сумма комиссионных доходов по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличилась на 68,36%, что связано с увеличением доходов по агентским договорам за реализацию страховых продуктов.

В то же время наблюдается рост комиссионных расходов на 53,34% по сравнению с 9 месяцами 2016 года, связанный с оплатой услуг по привлечению клиентов, в основном по операциям автокредитования физических лиц.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

Отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2017 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 октября 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данная отчетность за 9 месяцев 2017 года представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года. 100% выпущенных акций Банка владеет один акционер:

	<u>1 июля 2017 года, %</u>	<u>1 января 2017 года, %</u>
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
Es-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 октября и 1 января 2017 года конечными собственниками Банка являются Петров А.С. (15%) и Мицубиси Корпорейшн (85%).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основы составления промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 4212-У), Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту - Указание № 3081-У).

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

4.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2017 год сформирована с учетом изменений законодательства РФ, а именно в связи с внесением изменений в Положение Банка России №385-П, Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У, вступлением в силу Положения от 20 октября 2016 г. № 554-П, а также изменениями в Налоговый кодекс РФ.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016 г. № 394-ПР.

В Учетную политику в течение 9 месяцев 2017 года вносились изменения в связи с вступлением в силу «Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденного Банком России 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение 579-П) и отменой Положения Банка России №385-П с 03 апреля 2017 года.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

Периодичность начисления процентов

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

Начисление процентов в дату уплаты

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

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

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

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

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

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы,

относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением 579-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 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

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

Денежные средства

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют бухгалтерский учет и оформление кассовых операций в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — «Положение № 318-П») и другими нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика банка в отношении операций межбанковского кредитования и бухгалтерского учета определяется следующими нормативными актами Банка России: Положением 579-П, Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (далее — «Положение № 590-П»), другими нормативными документами 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 № 590-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 № 579-П и другие.

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

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

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций в отчетном периоде определяли следующие нормативные акты Банка России: Положение № 579-П, Положение № 446-П.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учет задолженности по кредитам

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

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

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

Аналогичная схема предусмотрена в отношении «овердрафта».

Учет задолженности по процентам

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

По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

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

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

Внебалансовый учет процентов

Проценты, сомнительные к получению, начисляются во внебалансовом учете.

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

При переклассификации кредита в категорию качества, которая позволяет признавать проценты в качестве доходов, на дату переклассификации осуществляется начисление процентов во внебалансовом учете. Затем начисление процентов осуществляется

бухгалтерской записью по балансу в корреспонденции со счетами доходов. Проценты, начисленные во внебалансовом учете, списываются обратными записями.

Учет резервов на возможные потери

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

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

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

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

А. Дебиторская задолженность

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

Б. Кредиторская задолженность

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

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

Инвентарный объект

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

Критерии существенности:

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

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

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

Амортизация

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

Расчетная ликвидационная стоимость

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

Модели учета основных средств и нематериальных активов

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Банк в бухгалтерском учете аренды руководствуется Положением № 448-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 Положением № 448-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 составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением № 579-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 № 579-П.

Внебалансовые обязательства

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

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

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

В промежуточную финансовую (бухгалтерскую) отчетность по состоянию на 01 октября 2017 года в части данных на начало отчетного года и за соответствующий период прошлого года какие-либо изменения классификации статей для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 1 октября 2017 года не вносились.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	383 461	184 344
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	326 681	123 800
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>710 142</u>	<u>308 144</u>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 49 913 и 9 512 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Существенное увеличение размера обязательных резервов обусловлено вступлением в силу с 01.01.2017 года изменений в Положение от 1 декабря 2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», регулирующее порядок расчета размера обязательных резервов. Изменения коснулись состава и категорий резервируемых обязательств, а именно, ранее исключаемые из расчета обязательства с 01.01.2017г. подлежат включению в расчет обязательных резервов.

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	710 142	308 144
Средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	27 702	13 884
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом обязательных резервов	<u>(49 913)</u>	<u>(9 512)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>687 931</u>	<u>312 516</u>

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

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

5.3. Чистая судная задолженность

Суды, судная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Суды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	100 000	1 510 000

из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	100 000	1 510 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	7 916 161	6 062 746
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	97 232	218 354
Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 818 929	5 844 192
Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	-	200
	8 016 161	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(257 324)	(179 271)
Итого чистая ссудная задолженность	7 758 837	7 393 475
	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	100 000	1 510 000
Физические лица	7 818 929	5 844 192
Финансовые организации	-	160 000
Торговля	96 761	57 743
Прочее	471	811
	8 016 161	7 572 746
За вычетом резерва на возможные потери	(257 324)	(179 271)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 758 837	7 393 475

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
1 октября 2017 года			
Автокредитование	7 813 476	(198 418)	7 615 058
Потребительские кредиты	5 453	(867)	4 586
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	0	0	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	7 818 929	(199 285)	7 619 644
	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
1 января 2017 года			
Автокредитование	5 830 432	(118 681)	5 711 751
Потребительские кредиты	12 064	(603)	11 461
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 696	(87)	1 609
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5 844 192	(119 371)	5 724 821

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в Пояснении 10.1 *Кредитный риск* к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

Информация о ссудной задолженности 1 и 2 категории качества в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.4 к отчетности за 9 месяцев 2017 года *Риск ликвидности*.

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

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

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

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, НМА и материальные запасы представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование комп.техника, охран. сигнализация, неотделимые улучшения	Транспорт- ные средства	Материаль- ные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2016 года	57 293	18 399	1 243	267 626	344 561
Приобретения	7 271	16 123	8 096	10 370	41 860
Выбытия	(1 304)	-	(8 435)	(1 021)	(10 760)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	(9 126)	-	-	(9 126)
1 января 2017 года	63 260	25 396	904	276 975	366 535
Приобретения	5 641	-	5 832	14 080	25 553
Реклассификация из активов, предназначенных для продажи	-	571	-	-	571
Выбытия	(4 227)	(677)	(5 153)	(7 567)	(17 624)
Реклассификация в активы, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2017 года	64 674	25 290	1 583	283 488	375 035
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	36 641	6 468	-	523	43 632
Амортизационные отчисления	17 537	4 409	-	19 560	41 506
Списано при выбытии	(1 276)	-	-	(1 021)	(2 297)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	(3 497)	-	-	(3 497)
1 января 2017 года	52 902	7 380	-	19 062	79 344
Амортизационные отчисления	4 129	3 888	-	14 330	22 347
Списано при выбытии	(395)	(436)	-	-	(831)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
1 октября 2017 года	56 636	10 832	-	33 392	100 860
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 октября 2017 года	8 038	14 458	1 583	250 096	274 175
На 1 января 2017 года	10 358	18 016	904	257 913	287 191

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 49 735 тыс. руб. и 36 806 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов, комиссий, неустоек	202 907	141 168
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1 040	567
	<u>203 947</u>	<u>141 735</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(92 193)</u>	<u>(90 225)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>111 754</u>	<u>51 510</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	12 096	16 547
Расходы будущих периодов	13 251	9 635
	<u>25 347</u>	<u>26 182</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(2 905)</u>	<u>(5 752)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>22 442</u>	<u>20 430</u>
Итого прочие активы	<u>134 196</u>	<u>71 940</u>

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

В составе прочих финансовых активов остатки средств в иностранной валюте по состоянию на 1 октября 2017 составили 139 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2017 года 264 тыс. руб. (расчеты с контрагентами-нерезидентами). Информация о прочих активах в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года представлена в Пояснении 6.4 к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

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

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

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

5.10. Средства кредитных организаций

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

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	5 990 027	5 599 027
Текущие и расчетные счета	652 091	282 862
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>6 642 118</u>	<u>5 881 889</u>

По состоянию на 1 октября 2017 года 64,94% срочных депозитов составили средства, привлеченные от нерезидентов, в т.ч. средства, предоставленные Банку в рамках открытой кредитной линии компанией «Мицубиси Корпорейшн Файненс ПиЭлСи» (64,27%).

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%).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 890 223	3 900 233
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 890 000	3 900 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	223	233

Информация о средствах клиентов в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.6 к отчетности за 9 месяцев 2017 года.

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

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Финансовый сектор	6 048 992	3 903 429
Торговля	465 638	1 864 965
Физические лица	125 515	111 459

Строительство	538	0
Прочее	1 435	2 036
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 642 118	5 881 889

5.12. Выпущенные долговые обязательства

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

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов	45 418	49 824
Расходы по текущим налогам	20 053	17 100
Средства в расчетах	5 564	22 862
Задолженность по расчетам с персоналом, в том числе обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	46 602	44 205
	11 643	11 643
Прочее	4 877	9 571
	122 514	143 562
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	212 451	96 684
	212 451	96 684
Итого прочие обязательства	334 965	240 246

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 октября и 1 января 2017 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

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

Выплата дивидендов акционеру Банка за 9 месяцев 2017 года и в 2016 году не производилась.

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

<u>Наименование показателя</u>	<u>Капитал на отчетную дату</u>	<u>Капитал на начало отчетного года</u>	<u>Динамика</u>
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 705 748	1 739 489	(33 741)

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	200 077	154 748	45 329
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	34 540	33 751	789
Непокрытые убытки предшествующих лет	574 028	324 119	249 909
Убыток текущего года	-	162 860	(162 860)
Отрицательная величина добавочного капитала	115 405	209 551	(94 146)
Основной капитал, итого	1 684 468	1 723 489	(39 021)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:			
Нераспределенная прибыль текущего года	180 602	-	180 602
Субординированный кредит по остаточной стоимости	10 000	16 000	(6 000)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:			
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	169 322	-	169 322
Дополнительный капитал, итого	21 280	16 000	5 280
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	19,5	24,6	

Увеличение показателя «непокрытые убытки предшествующих лет» обусловлено переносом из показателя «Убыток текущего года» убытка за 2016 год в сумме 249 909 тыс.руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Кредиты физическим лицам	796 722	588 404
Кредиты банкам	92 737	28 273
Кредиты юридическим лицам	5 115	254
Штрафы, пени	8 674	5 380
Прочие	176	674
Процентные доходы, всего	903 424	622 985

Процентные расходы по видам активов

9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
------------------------	------------------------

По привлеченным кредитам от кредитных организаций		28
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, в том числе:		
юридических лиц-нерезидентов	444 548	322 680
Субординированный заем	326 855	299 321
	1 795	1 797
Процентные расходы, всего	446 343	324 505

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	87 918	90 957
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	482	442
Прочие операции, в т.ч.:	187 723	72 607
агентское вознаграждение по страховым продуктам	187 387	72 287
Комиссионные доходы, всего	276 123	164 006
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	167 037	100 250
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 813	3 973
За проведение операций с валютными ценностями	82	170
Прочие	29 002	25 996
Комиссионные расходы, всего	199 934	130 389
Чистые комиссионные доходы	76 189	33 617

6.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Расходы на содержание персонала	241 966	290 442
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	180 464	202 302
Арендная плата	52 161	64 866
Содержание имущества	4 203	4 860
Расходы на поиск и предоставление персонала	17 324	16 141
Сопровождение, доработка и настройка программного обеспечения	21 139	25 542
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 250	8 408
Амортизация	22 346	31 444
Консультационные, нотариальные и юридические услуги	6 652	2 002
Другие административные расходы	47 389	49 039
Прочие	5 211	2 549
Операционные расходы, всего	427 641	495 293

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

	Чистая ссудная задолжен- ность	Итого
1 января 2016 года	132 509	132 509
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	49 813	49 813
Списание активов	(3 051)	(3 051)
	179 271	179 271
1 января 2017 года		
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	80 144	80 144
Списание активов	(2 091)	(2 091)
	257 324	257 324

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Резервы под условные обяза- тельство кредитного характера	Итого
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
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(611)	(1 400)	(2 011)
Списание активов	(268)	-	(268)
1 октября 2017 года	95 098	-	95 098

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 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года представлена следующим образом:

	9 месяцев 2017 года, %	9 месяцев 2016 года, %
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	100%	100%
выдачи ссуд	61,76%	62,71%
изменения качества ссуд	38,24%	37,29%
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	100%	100%
погашения ссуд	88,32%	87,62%
изменения качества ссуд	9,86%	7,43%
списания безнадежных ссуд	1,82%	4,95%

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

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

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 724	6 517
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	(698)	(1 119)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	1 026	5 398

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	13 019	-
Прочие налоги	40 001	29 580
Итого возмещение/(расход) по налогам	53 020	29 580

6.7. Информация о вознаграждении работникам

	<u>9 месяцев 2017 года</u>	<u>9 месяцев 2016 года</u>
Заработная плата и премии	193 185	220 313
<i>в т.ч. долгосрочные вознаграждения</i>	-	10 181
Взносы в государственные внебюджетные фонды	44 267	49 615
Итого вознаграждение работникам	<u>237 452</u>	<u>269 928</u>

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:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Базовый капитал	1 684 468	1 723 489
Основной капитал	<u>1 684 468</u>	<u>1 723 489</u>
Дополнительный капитал	21 280	16 000
Собственные средства (капитал)	<u>1 705 748</u>	<u>1 739 489</u>

В состав капитала Банка входят заемные средства (включающие субординированный заем, информация о котором представлена в настоящем Пояснении 7 к отчетности за 9 месяцев 2017 года), и собственный капитал, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	<u>1 684 468</u>	<u>1 723 489</u>
Базовый капитал, в т. ч.:	<u>1 684 468</u>	<u>1 723 489</u>
Уставный капитал	1 395 000	1 395 000
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
Резервный фонд	115 768	115 768
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Убытки прошлых лет	(574 028)	(324 119)
Убыток текущего года	-	(162 860)
Нематериальные активы	(200 077)	(154 748)
Отложенные налоговые активы	(34 540)	(33 751)
Отрицательная величина добавочного капитала	(115 405)	(209 551)
Добавочный капитал в т. ч.:	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>21 280</u>	<u>16 000</u>
Субординированные кредиты (облигационные займы)	10 000	16 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	180 602	-
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(169 322)	-
Собственные средства (капитал)	<u>1 705 748</u>	<u>1 739 489</u>

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 октября 2017 года	1 января 2017 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 октября и 1 января 2017 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

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

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

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	19,5	24,6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	18,9	24,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	18,9	24,4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 492 750	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 492 750	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	1	2 492 750

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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	6 642 118	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего из них:	46	-
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	274 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	200 077	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	200 077	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	200 077
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	50 019	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	50 019
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	87 825	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 175	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	34 540
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	44 650	«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)»,	37, 41.1.2	-

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
				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	135 458
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 786 539	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЕ СВЕДЕНИЙ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

8.1. Сопроводительная информация к расчету показателя финансового рычага

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания N 4212-У представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	1 684 468	1 723 489
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 581 387	7 773 750
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	19,6%	22,2%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

За 9 месяцев 2017 года основные методы и подходы управления и оценки рисков соответствовали плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации, рекомендациями Банка России и на основании базельских принципов управления рисками и капиталом проведена ежегодная оценка существенных рисков, присущих деятельности Банка.

По состоянию на 1 октября 2017 г. управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел управления корпоративными рисками, Отдел управления розничными рисками и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов и о результатах оценки достаточности капитала выходит на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе. Указанные отчеты доводятся до Совета директоров, Правления Банка и заинтересованных лиц. Банк был подвержен следующим видам значимых рисков:

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

Так же Банк был подвержен прочим рискам:

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

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

В 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 обеспечению 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 требованиям законодательства.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет регулярный мониторинг как индивидуальных заемщиков, так и 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.

В течение 9 месяцев 2017 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

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

	Остаток на 1 октября 2017 года		Остаток на 1 января 2017 года	
	Сумма задолженности и по основному долгу	Сумма сформированных резервов	Сумма задолженности и по основному долгу	Сумма сформированных резервов
Кредиты банков	100 000	-	1 510 000	-
в том числе:				
1 категория качества	100 000	-	1 510 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	97 232	(58 039)	218 354	(59 700)

в том числе:				
1 категория качества	39 193	-	175	-
2 категория качества	-	-	160 000	(1 600)
3 категория качества	-	-	100	(21)
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	58 039	(58 039)	58 079	(58 079)
Кредиты физическим лицам	7 818 929	(199 285)	5 844 192	(119 371)
в том числе:				
1 категория качества	-	-	116	-
2 категория качества	7 658 182	(108 129)	5 770 929	(74 943)
3 категория качества	95 040	(25 449)	35 923	(7 204)
4 категория качества	1 441	(1 441)	2 458	(2 458)
5 категория качества	64 266	(64 266)	34 766	(34 766)
Прочие активы	243 926	(95 394)	158 037	(96 177)
в том числе:				
1 категория качества	108 506	-	31 495	-
2 категория качества	33 922	(490)	28 175	(372)
3 категория качества	8 149	(1 730)	4 975	(2 413)
4 категория качества	0	-	-	-
5 категория качества	92 878	(92 878)	93 392	(93 392)

В таблицу выше не включены активы, по которым не устанавливается категория качества в соответствии с Положениями № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а именно расчеты по налогам и сборам (в части сумм переплат), расчеты по социальному страхованию и обеспечению с ФСС, выданные подотчет суммы кроме недостач, а также расходы будущих периодов.

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	17 458 849	-	13 340 449
Юридические лица	-	42 612	-	-
Итого	-	17 501 461	-	13 340 449

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Вид залога				
Транспортные средства	-	17 501 461	-	13 340 449
Итого	-	17 501 461	-	13 340 449

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2017 года (расчет произведен на основании средних данных по активам за 3 месяца 3 квартала 2017 года):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 851 463	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	298 948	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	500 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21 496	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	7 233 582	-
8	Основные средства	-	-	275 317	-
9	Прочие активы	-	-	522 121	-

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 224 840 тыс.руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 324 275 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 87 825 тыс.руб. и другие прочие активы.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 октября 2017 года		1 января 2017 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%	710 142	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	98 134	19 627	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	7 814 974	7 814 974	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	710 142	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	98 134	19 627	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	7 814 974	7 814 974	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	710 142	-	308 144	-
Активы 2-й группы риска	20%	98 134	19 627	1 497 959	299 592
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	7 679 516	7 679 516	5 943 159	5 943 159
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 октября 2017 года Банком были размещены средства в АО «СМБСР Банк» на сумму 100 000 тыс.руб., задолженность превышала 5% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 Банком были размещены средства в АО «Юникредит Банк» и АО СМБСР Банк, на общую сумму 1 510 000 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 5% от суммы капитала Банка.

В 1 квартале 2017 года Банком была закрыта возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 300 000 тыс. рублей связанному с Банком заемщику.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком указанная выше возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности 300 000 тыс. рублей составляла 17,1% от суммы капитала Банка. Из них на отчетную дату было выдано траншей на сумму 160 000 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5 396 тыс. руб. и 7 758 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 0,07 % 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.

По состоянию на 1 октября 2017 года максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 1,5%, на 1 января 2017 – 9,6%, при нормативном значении – 25%.

По состоянию на 1 октября 2017 года норматив максимального размера крупных кредитных рисков (норматив Н7) составляет 1,3%, на 1 января 2017 – 27,2%, при нормативном значении – 800%.

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

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

10.2. Процентный риск

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

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 1, 2 и 3 кварталах 2017 года, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществлялась при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи, который рассчитывается на основе отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам», 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года:

По состоянию на 1 октября 2017 года (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты										383 461
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354 383
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	382 089	618 874	822 571	1 818 374	2 989 346	2 216 492	412 049	186 737	-	-
1.3.1	кредитных организаций	100 064	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 982	35 715	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	278 043	583 159	822 571	1 818 374	2 989 346	2 216 492	412 049	186 737	-	-
1.4	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 365
1.5	Основные средства и нематериальные активы	6 079	11 830	16 622	20 226	-	-	-	-	-	274 175
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	388 168	630 704	839 193	1 838 600	2 989 346	2 216 492	412 049	186 737	-	1 112 384
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27	35 729	22 913	71 458	2 135 340	-	-	-	-	652 091
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	652 091
4.1.2	депозиты и юридические лиц	-	35 729	22 913	71 458	2 135 340	-	-	-	-	-
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Прочие пассивы	40 423	68 154	109 076	1 997 356	2 189 804	-	-	-	-	289 547
4.4	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 928 067
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.7	Прочие договоры (контракты)	15 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	56 432	103 883	131 989	2 068 814	4 325 144	-	-	-	-	2 869 705
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	331 736	526 821	707 204	- 230 214	-1 335 798	2 216 492	412 049	186 737	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	6 358.05	8 779.99	8 840.04	-1 151.07	-	-	-	-	-	-
8.2	- 400 базисных пунктов	-6 358.05	-8 779.99	-8 840.04	1 151.07	-	-	-	-	-	-
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 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	Ссудная 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		40 124
1.4	Прочие активы										
1.5	Основные средства и нематериальные активы										288 456
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 897 327	443 066	651 233	1 253 646	2 523 447	1 571 342	295 156	126 377		650 608
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 708 590									282 862
4.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 708 563									282 862
4.1.2	депозиты и юридические лиц	27									
4.1.3	вклады (депозиты) физических лиц										
4.3	Прочие заемные средства	40 395	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				162 149
4.4	Источники собственных средств (капитала)										1 979 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 748 985	68 403	109 157	230 780	3 203 571	1 092 060				2 424 972
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	148 342	374 663	542 076	1 022 866	- 680 124	479 282	295 156	126 377		
8	Изменение чистого процентного дохода:										
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 686.25	12 488.27	13 551.90	10 228.66						
8.2	- 400 базисных пунктов	- 5 686.25	- 12 488.27	- 13 551.90	- 10 228.66						
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25						

10.3. Валютный риск

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

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Отдел Казначейства/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-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 октября 2017 года	1 января 2017 года
Доллар США	7,72	111,57
Евро	161,39	119,07
Балансирующая позиция в рублях	(9 891,84)	(14 365,49)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 58,0169 руб.	Евро 1 евро = 68,4483 руб.	1 октября 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства	382 094	885	482	383 461
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	326 681	-	-	326 681
Средства в кредитных организациях	4 239	21 563	1 900	27 702
Чистая ссудная задолженность	7 758 837	-	-	7 758 837
Прочие финансовые активы	111 754	-	-	111 754
Итого непроизводные финансовые активы	8 583 605	22 448	2 382	8 608 435
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 627 180	13 085	1 853	6 642 118
Прочие обязательства	122 514	-	-	122 514
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 749 694	13 085	1 853	6 764 632
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 833 911	9 363	529	1 843 803

	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

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 9 месяцев 2017 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.

На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности, производится расчет и анализ нормативов Н2, Н3, Н4. Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года представлены ниже:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	100,4	93,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	141,1	101,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	84,8	68,7

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 октября и 1 января 2017 года представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.10.2017 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востреб. 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:	683 807	683 807	683 807	683 807	683 807	683 807
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	377 958	991 813	1 806 907	3 607 889	9 360 279
3. Прочие активы, всего	1 124	40 198	79 225	79 290	79 290	79 290
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	684 931	1 101 963	1 754 845	2 570 004	4 370 986	10 123 376
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	652 118	692 542	796 425	928 414	3 008 878	7 322 372
5.1 вклады физических лиц	125 515	125 515	125 515	125 515	125 515	125 515
6. Прочие обязательства	28 686	52 916	65 454	65 454	65 454	77 096
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	680 804	745 458	861 879	993 868	3 074 332	7 399 468
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	15 982	15 982	15 982	15 982	15 982	15 982
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	-11 855	340 523	876 984	1 560 154	1 280 672	2 707 926
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	-1.70	45.70	101.80	157.00	41.70	36.60

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)

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

10.5. **Операционный риск**

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

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

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	77 410	63 186
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	516 069	421 239
чистые процентные доходы	453 426	194 736
чистые непроцентные доходы	62 643	226 503

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

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

За 9 месяцев 2017 года прямые операционные потери имели несущественные объемы. Незначительные операционные потери носили косвенный характер.

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

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

10.6. **Риск концентрации**

В банке на постоянной основе осуществляется мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк вводит ограничения по объему операций с контрагентами отдельного вида экономической деятельности путем установления лимитов на кредитование юридических лиц (общий лимит на финансирование юридических лиц, и лимит по каждому контрагенту) и на операции межбанковского кредитования (общий лимит на межбанковское кредитование и индивидуальные лимиты на кредитные организации – контрагенты).

Географическая концентрация

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

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

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 октября 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	383 461	-	-	-	383 461
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	326 681	-	-	-	326 681
Средства в кредитных организациях	27 702	-	-	-	27 702
Чистая ссудная задолженность	7 758 837	-	-	-	7 758 837
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 175	-	-	-	274 175
Прочие активы	221 980	-	139	-	222 119
Всего активов	8 992 836	-	139	-	8 992 975
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 751 895	223	3 890 000	-	6 642 118
Прочие обязательства	284 684	-	50 281	-	334 965
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	3 036 579	223	3 940 281	-	6 977 083
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 956 257	(223)	(3 940 142)	-	2 015 892
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	184 344	-	-	-	184 344
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 800	-	-	-	123 800
Средства в кредитных организациях	13 884	-	-	-	13 884
Чистая ссудная задолженность	7 393 475	-	-	-	7 393 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287 191	-	-	-	287 191
Прочие активы	155 067	-	264	-	155 331
Всего активов	8 157 761	-	264	-	8 158 025
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 981 889	-	3 900 000	-	5 881 889
Прочие обязательства	240 235	-	11	-	240 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 400	-	-	-	1 400
Всего обязательств	2 223 524	-	3 900 011	-	6 123 535
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 934 237	-	(3 899 747)	-	2 034 490

10.7. Страновой риск

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

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

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

В составе прочих финансовых активов расчеты с контрагентами-нерезидентами из стран ОЭСР по хозяйственным операциям по состоянию на 1 октября 2017 года составили 139 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2017 года 264 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают прочие заемные средства, привлеченные от нерезидентов в сумме 3 890 000 тыс.руб. и 3 900 000 тыс. руб. соответственно по состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года.

Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка за 9 месяцев кварталов 2017 года отсутствовали. Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

По результатам проведенной за 9 месяцев 2017 года работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

10.8. Правовой риск и системный риск

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

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

По результатам проводимых в 1, 2 и 3 кварталах 2017 года оценки и мониторинга правовой и системный риск оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк

не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

10.9. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

10.10. Налогообложение

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

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

10.11. Операционная среда

К концу 3 квартала 2017 года годовая базовая инфляция составила 3%.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз, Банк России 15 сентября 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 8,5% годовых. На горизонте ближайших двух кварталов Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки.

В летние месяцы из отрицательной области вышел годовой прирост необеспеченных потребительских ссуд, а снижение автокредитов замедлилось. В целом наметившееся оживление кредитования в экономике происходит медленно, постепенно и не несет проинфляционных рисков.

Улучшение ситуации в экономике, а также постепенное снижение жесткости условий кредитования поддержали наметившийся в первом полугодии 2017 г. плавный переход населения от сберегательной к потребительской модели поведения. Помимо оживления потребительского кредитования, на это указывают такие индикаторы, как снижение нормы сбережений, рост потребления товаров длительного пользования. Со стороны банковского сектора скорость смены модели потребления ограничивает сохранение высоких требований к заемщикам и других неценовых условий, определяющих в целом консервативный подход банков к наращиванию объемов кредитования.

10.12. Внебалансовые обязательства

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

	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	15 982	-	140 000	1 400
Итого условные обязательства кредитного характера	15 982	-	140 000	1 400

10.13. Стратегический риск

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

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также лимитов на покрытие значимых рисков, присущих деятельности Банка.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка наиболее значимых рисков - кредитного, рыночного, операционного рисков, риска концентрации и прочих рисков, присущих деятельности Банка.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года принятый объем агрегированных рисков, а также объемы отдельных значимых рисков не превысили плановые показатели. Принятые объемы рисков не оказали существенного влияния на капитал.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	19,5%	24,6%

По сравнению с 1 января 2017 года общая политика Банка в течении 9 месяцев 2017 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

За 9 месяцев 2017 года Банком были уступлены права требования по 4 заемщикам (физические лица) путем заключения договоров цессии с третьими лицами на общую сумму 763 тыс.руб. Банк выступал в качестве первоначального кредитора.

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

Руководитель

Главный бухгалтер

10.11.2017 года

М. П.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
